

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

30 Eylül 2019

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 2019 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. 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 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamında dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 100,000 bin TL'si cari dönemde ve 2,250,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2,350,000 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 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer 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

30 Ekim 2019
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ
30 EYLÜL 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

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

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

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali 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:

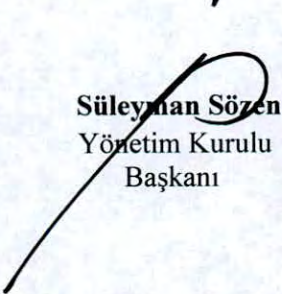
Bağlı Ortaklıklar

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

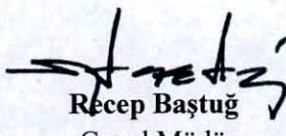
Yapılandırılmış İşletmeler

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 ilişikte sunulmuştur.



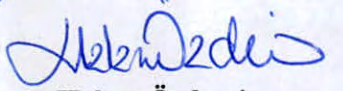
Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı



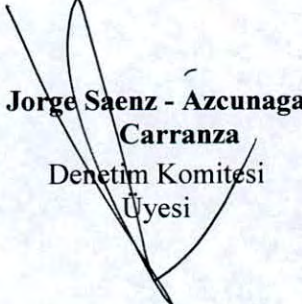
Recep Baştuğ
Genel Müdür




Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı



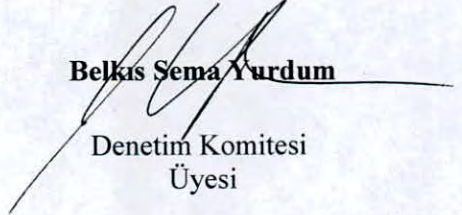
Hakan Özdemir
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü



**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

Genel Bilgiler

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	32
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Şigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	35
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	35
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	38
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	38
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	38
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	38
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	39
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	40
XXVI.	Hisse başına kazanç	40
XXVII.	İlişkili taraflar	41
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	41
XXIX.	Sınıflandırmalar	41
XXX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	41

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	42
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	54
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	54
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	56
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	60
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	62
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	68
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	69
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	69
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	69

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	111
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	120
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	123
IX.	Bilanço sonrası hususlar	124
X.	Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar	125

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	128
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	128

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	129
II.	01.07.2019-30.09.2019 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	131
III.	01.07.2019-30.09.2019 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	131
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	131
V.	Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	131
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	131

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 910, yurtdışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2018: yurt içinde 926, yurtdışında 8 şube ve 2 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 2019 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, 76 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 30 dan fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 125 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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	39 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	27 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	30 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	33 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	35 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	28 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	30 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	39 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	32 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	31 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	30 yıl
İlker Kuruöz	GMV-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	28 yıl
Avni Aydın Düren	GMV-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	28 yıl
Betül Ebru Edin	GMV-Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	25.11.2009	Lisans	26 yıl
Didem Başer	GMV- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	25 yıl
Selahattin Güldü	GMV-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	29 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMV- Yetenek ve Kültür	19.08.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Aydın Güler	GMV-Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans	03.02.2016	Lisans	29 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	29 yıl
Mahmut Akten	GMV-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	20 yıl
Cemal Onaran	GMV-KOBİ Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	29 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	-

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,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, yönetim 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 ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır.

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FINANSAL VARLIKLAR (Net)		35,719,819	80,454,487	116,174,306	25,196,642	83,036,609	108,233,251
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	15,566,516	64,455,661	80,022,177	3,771,855	68,563,711	72,335,566
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		4,120,401	40,850,652	44,971,053	2,815,833	38,805,205	41,621,038
1.1.2 Bankalar		946,013	22,856,722	23,802,735	958,317	29,694,583	30,652,900
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		10,530,688	850,371	11,381,059	3,917	138,076	141,993
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		30,586	102,084	132,670	6,212	74,153	80,365
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	860,174	4,126,631	4,986,805	305,745	4,335,292	4,641,037
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		601,496	138,785	740,281	176,148	83,426	259,574
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		240,213	35,726	275,939	97,797	102,529	200,326
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		18,465	3,952,120	3,970,585	31,800	4,149,337	4,181,137
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	17,542,368	10,030,160	27,572,528	18,254,325	8,908,628	27,162,953
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		17,475,228	6,052,781	23,528,009	18,174,639	4,657,172	22,831,811
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		19,625	304,339	323,964	15,058	220,404	235,462
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		47,515	3,673,040	3,720,555	64,628	4,031,052	4,095,680
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	1,750,761	1,842,035	3,592,796	2,864,717	1,228,978	4,093,695
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1,333,416	1,832,262	3,165,678	2,301,908	1,046,359	3,348,267
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		417,345	9,773	427,118	562,809	182,619	745,428
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR (Net)		171,776,425	106,748,664	278,525,089	167,902,027	109,165,560	277,067,587
2.1 Krediler	5.1.5	157,768,576	102,032,029	259,800,605	153,460,388	102,549,167	256,009,555
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	1,397,970	4,646,015	6,043,985	1,674,838	5,291,202	6,966,040
2.3 Faktoring Alacakları	5.1.7	1,553,512	569,083	2,122,595	1,974,562	611,571	2,586,133
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	20,875,294	6,295,833	27,171,127	18,586,328	6,067,681	24,654,009
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20,645,054	6,276,589	26,921,643	18,552,564	6,053,663	24,606,227
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		230,240	19,244	249,484	33,764	14,018	47,782
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		9,818,927	6,794,296	16,613,223	7,794,089	5,354,061	13,148,150
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	1,489,414	24,344	1,513,758	828,631	29,064	857,695
3.1 Satış Amaçlı		1,489,414	24,344	1,513,758	828,631	29,064	857,695
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		150,119	3,653	153,772	129,287	3,584	132,871
4.1 İştirakler (Net)	5.1.10	35,747	5	35,752	35,747	5	35,752
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		35,747	5	35,752	35,747	5	35,752
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	114,372	3,648	118,020	93,540	3,579	97,119
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,372	3,648	118,020	93,540	3,579	97,119
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.12	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	5,092,265	333,810	5,426,075	4,246,180	248,738	4,494,918
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	407,484	45,554	453,038	368,133	47,939	416,072
6.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2 Diğer		401,096	45,554	446,650	361,745	47,939	409,684
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	570,600	-	570,600	558,309	-	558,309
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		27,821	70,689	98,510	89,774	85,492	175,266
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	1,890,387	30,587	1,920,974	1,494,185	24,992	1,519,177
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17	5,567,035	758,539	6,325,574	4,987,063	711,392	5,698,455
VARLIKLAR TOPLAMI		222,691,369	188,470,327	411,161,696	205,800,231	193,353,370	399,153,601

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Eylül 2019			31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	104,909,289	152,932,911	257,842,200	104,075,640	140,940,706	245,016,346
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	2,907,542	22,895,489	25,803,031	1,185,677	32,154,050	33,339,727
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	241,891	1,277,584	1,519,475	1,413,902	1,220,688	2,634,590
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	4,192,894	18,570,824	22,763,718	4,099,201	22,812,262	26,911,463
4.1	Bonolar		2,970,466	-	2,970,466	1,926,060	27,087	1,953,147
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1,222,428	18,570,824	19,793,252	2,173,141	22,785,175	24,958,316
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	13,193,294	13,193,294	-	12,312,230	12,312,230
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	3,253,563	2,740,121	5,993,684	2,536,310	1,973,852	4,510,162
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,676,850	2,613,465	5,290,315	2,344,496	1,955,394	4,299,890
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		576,713	126,656	703,369	191,814	18,458	210,272
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8	922,009	153,273	1,075,282	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	5.2.9	4,649,604	935,232	5,584,836	4,281,061	1,088,451	5,369,512
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,072,736	105,810	1,178,546	988,225	138,877	1,127,102
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		493,975	47,428	541,403	403,175	41,645	444,820
10.4	Diğer Karşılıklar		3,082,893	781,994	3,864,887	2,889,661	907,929	3,797,590
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.10	987,798	87,219	1,075,017	558,766	88,115	646,881
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10	-	28,643	28,643	-	19,121	19,121
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.11	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.12	-	4,303,764	4,303,764	-	3,977,018	3,977,018
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	4,303,764	4,303,764	-	3,977,018	3,977,018
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13	17,903,676	2,300,083	20,203,759	15,877,710	1,651,999	17,529,709
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	51,560,600	214,393	51,774,993	46,599,322	287,520	46,886,842
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,338,616	210,076	1,548,692	1,334,963	138,431	1,473,394
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		707,611	(286,188)	421,423	813,913	(202,070)	611,843
16.5	Kâr Yedekleri		39,334,255	290,505	39,624,760	32,626,814	351,159	32,977,973
16.5.1	Yasal Yedekler		1,546,353	40,644	1,586,997	1,540,985	40,717	1,581,702
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		37,555,326	-	37,555,326	30,856,685	-	30,856,685
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		232,576	249,861	482,437	229,144	310,442	539,586
16.6	Kâr veya Zarar		4,938,235	-	4,938,235	6,641,652	-	6,641,652
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		4,938,235	-	4,938,235	6,641,652	-	6,641,652
16.7	Azınlık Payları		257,449	-	257,449	197,546	-	197,546
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			191,528,866	219,632,830	411,161,696	180,627,589	218,526,012	399,153,601

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		196,675,576	321,844,090	518,519,666	164,137,002	329,699,658	493,836,660
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	23,228,194	36,529,692	59,757,886	22,813,515	44,901,913	67,715,428
1.1 Teminat Mektupları		23,006,375	25,648,692	48,655,067	22,742,832	27,430,938	50,173,770
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,202,726	1,202,726	-	981,914	981,914
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,395,549	551,992	1,947,541	1,842,819	385,452	2,228,271
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		21,610,826	23,893,974	45,504,800	20,900,013	26,063,572	46,963,585
1.2 Banka Kredileri		83,186	1,664,622	1,747,808	23,495	2,765,334	2,788,829
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		83,186	1,664,622	1,747,808	23,495	2,765,334	2,788,829
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		138,633	9,149,225	9,287,858	47,188	14,638,734	14,685,922
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		138,633	9,149,225	9,287,858	47,188	14,638,734	14,685,922
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	67,153	67,153	-	66,907	66,907
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		65,231,519	18,142,834	83,374,353	52,698,904	12,841,024	65,539,928
2.1 Cayılamaz Taahhütler		65,015,028	16,280,118	81,295,146	52,490,826	9,539,003	62,029,829
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		10,331,671	14,174,301	24,505,972	4,335,975	7,765,351	12,101,326
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İş. Taahhütleri		-	5,840	5,840	-	5,743	5,743
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		15,749,656	1,404,026	17,153,682	13,372,364	1,161,904	14,534,268
2.1.5 Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,214,117	-	3,214,117	2,719,279	-	2,719,279
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		118,237	-	118,237	66,328	-	66,328
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		35,598,407	639,781	36,237,828	31,989,568	553,338	32,542,906
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,300	-	3,300	7,312	-	7,312
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	56,170	56,170	-	52,667	52,667
2.2 Cayılabılır Taahhütler		216,491	1,862,716	2,079,207	208,078	3,302,021	3,510,099
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		72,878	1,468,004	1,540,882	118,805	3,040,576	3,159,381
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		143,613	394,712	538,325	89,273	261,445	350,718
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	108,215,863	267,171,564	375,387,427	88,624,583	271,956,721	360,581,304
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		19,396,746	42,005,969	61,402,715	13,093,473	50,419,760	63,513,233
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5,236,904	16,025,488	21,262,392	6,000,686	17,404,868	23,405,554
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		14,159,842	25,980,481	40,140,323	7,092,787	33,014,892	40,107,679
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		88,819,117	225,165,595	313,984,712	75,531,110	221,536,961	297,068,071
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7,304,038	11,223,246	18,527,284	11,559,409	13,254,851	24,814,260
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,680,385	5,480,198	9,160,583	4,765,141	7,545,258	12,310,399
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,623,653	5,743,048	9,366,701	6,794,268	5,709,593	12,503,861
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		70,701,564	170,999,123	241,700,687	45,874,245	156,440,960	202,315,205
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		11,596,808	78,278,022	89,874,830	10,649,363	63,055,771	73,705,134
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		53,064,986	33,214,689	86,279,675	33,809,288	36,121,829	69,931,117
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		3,019,885	29,753,206	32,773,091	707,797	28,631,680	29,339,477
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		3,019,885	29,753,206	32,773,091	707,797	28,631,680	29,339,477
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		9,978,857	20,136,618	30,115,475	17,232,147	32,370,725	49,602,872
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		6,793,635	3,381,386	10,175,021	9,069,974	8,208,590	17,278,564
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2,993,676	7,648,860	10,642,536	8,084,584	10,686,711	18,771,295
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	7,545,487	7,545,487	-	11,921,185	11,921,185
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	1,560,885	1,560,885	-	1,554,239	1,554,239
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		95,046	-	95,046	24,665	-	24,665
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		96,500	-	96,500	52,924	-	52,924
3.2.4 Futures Para İşlemleri		740,803	759,559	1,500,362	837,290	970,229	1,807,519
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		154,188	570,234	724,422	66,180	807,290	873,470
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		586,615	189,325	775,940	771,110	162,939	934,049
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	43,395	43,395	-	18,066	18,066
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	43,395	43,395	-	18,066	18,066
3.2.6 Diğer		93,855	22,003,654	22,097,509	28,019	18,482,130	18,510,149
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		770,345,347	809,925,467	1,580,270,814	734,970,642	779,705,808	1,514,676,450
IV. EMANET KIYMETLER		52,845,939	42,057,612	94,903,551	47,679,289	45,204,129	92,883,418
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		20,975,184	-	20,975,184	16,549,359	-	16,549,359
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		12,892,494	13,449,541	26,342,035	11,117,076	15,329,484	26,446,560
4.3 Tahsile Alınan Çekler		15,574,352	5,321,666	20,896,018	16,598,765	5,317,179	21,915,944
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,763,461	957,501	3,720,962	2,820,947	1,021,743	3,842,690
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		203,090	19,247,316	19,450,406	189,845	19,210,946	19,400,791
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	136,801	136,801	-	128,789	128,789
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		437,358	2,944,787	3,382,145	403,297	4,195,988	4,599,285
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		717,499,408	767,867,855	1,485,367,263	687,291,353	734,501,679	1,421,793,032
5.1 Menkul Kıymetler		3,855,678	1,313,880	5,169,558	2,626,072	149,806	2,775,878
5.2 Teminat Senetleri		23,790,192	12,957,524	36,747,716	27,157,222	13,490,262	40,647,484
5.3 Emtia		1,681	-	1,681	13,913	-	13,913
5.4 Varant		-	356,734	356,734	-	359,113	359,113
5.5 Gayrimenkul		172,913,200	140,651,649	313,564,849	169,974,426	135,795,357	305,769,783
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		516,938,657	612,587,979	1,129,526,636	487,519,720	584,707,054	1,072,226,774
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	89	89	-	87	87
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		967,020,923	1,131,769,557	2,098,790,480	899,107,644	1,109,405,466	2,008,513,110

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2019 - 30 Eylül 2019	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2018 - 30 Eylül 2018
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	32,583,287	27,886,969	10,484,665	11,230,403
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		25,956,080	22,434,127	8,416,250	8,763,029
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		232,031	238,419	74,688	80,738
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		757,271	420,097	234,593	182,793
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		230,212	17,983	145,612	10,115
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,639,078	4,141,737	1,374,898	1,952,896
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		62,492	49,011	28,391	21,496
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,301,302	2,225,059	673,703	1,035,220
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,275,284	1,867,667	672,804	896,180
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		386,626	400,973	124,995	154,441
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		381,989	233,633	113,629	86,391
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	17,493,332	13,912,713	5,292,871	5,856,001
2.1	Mevduata Verilen Faizler		13,658,586	9,411,479	4,210,862	4,075,237
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,347,087	1,451,356	257,265	487,981
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		102,270	1,088,023	23,008	466,405
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,163,107	1,911,290	739,003	822,417
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		140,315	664	47,013	644
2.6	Diğer Faiz Giderleri		81,967	49,901	15,720	3,317
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		15,089,955	13,974,256	5,191,794	5,374,402
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4,637,015	3,752,240	1,662,125	1,326,890
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,493,581	4,979,376	2,337,463	1,837,123
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		537,349	412,053	173,612	160,302
4.1.2	Diğer		5,956,232	4,567,323	2,163,851	1,676,821
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,856,566	1,227,136	675,338	510,223
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		11,396	10,173	3,788	3,573
4.2.2	Diğer		1,845,170	1,216,963	671,550	506,660
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	9,046	5,839	24	651
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	(1,877,715)	760,940	(898,278)	1,093,097
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Karı/Zararı		220,636	1,011,314	(135,339)	274,279
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kar/Zarar		(3,013,423)	2,628,747	(598,237)	2,559,002
6.3	Kambiyo İşlemleri Karı/Zararı		915,072	(2,879,121)	(164,702)	(1,740,184)
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	4,716,943	2,746,731	1,340,465	680,685
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		22,575,244	21,240,066	7,296,130	8,475,725
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	8,491,807	6,766,395	2,971,065	3,206,141
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	323,937	831,904	119,226	796,375
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3,137,761	2,593,185	1,043,087	875,077
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	4,259,423	3,643,942	1,464,862	1,231,395
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		6,362,316	7,404,580	1,697,890	2,366,737
XIV.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XVI.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	6,362,316	7,404,580	1,697,890	2,366,737
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	1,363,856	1,774,710	368,198	672,857
18.1	Cari Vergi Karşılığı		1,675,751	1,754,043	451,700	686,505
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		326,128	805,909	(14,064)	390,310
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(638,023)	(785,242)	(69,438)	(403,958)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	4,998,460	5,629,870	1,329,692	1,693,880
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
20.1	Satış Amaçlı Eldede Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
21.1	Satış Amaçlı Eldede Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8	-	-	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-	-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-	-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	-	-	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	4,998,460	5,629,870	1,329,692	1,693,880
25.1	Grubun Karı / Zararı		4,938,235	5,575,233	1,309,864	1,673,819
25.2	Azınlık Payları Karı / Zararı (-)		60,225	54,637	19,828	20,061
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.01176	0.01327	0.00312	0.00399

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2018 - 30 Eylül 2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	4,998,460	5,629,870
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(114,764)	390,423
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	75,298	93,223
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	3,143	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	77,070	85,599
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(4,915)	(2,863)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(190,062)	297,200
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	48,939	1,910,057
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya		
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	366,273	(1,443,626)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(663,536)	375,051
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(27,033)	(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	85,295	325,078
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	4,883,696	6,020,293

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI																
			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Geçmiş Yıllar Kâr / (Zararı)	Dönem Net Kâr / (Zararı)	Azmhk Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azmhk Payları	Toplam Özkaynak
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gereğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer	Kar Yedekleri						
							Kazançlar/Kayıpları												
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018-30/09/2018)																			
I. Dönem Başı 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	-	-	-	-	-	-	-	-	396,257	-	-	433,666	-	829,923	(7,809)	822,114			
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	54,530	6,020,293			
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	137,427	-	-	137,427	-	137,427			
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,015,722	(6,765,722)	-	(1,750,000)	(181,524)	(1,931,524)			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,750,000)	-	(1,750,000)	(181,524)	(1,931,524)			
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,014,572	(5,014,572)	-	-	-	-			
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			
CARİ DÖNEM (01/01/2019-30/09/2019)																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,200,000	11,880	-	772,554	1,534,923	(160,891)	99,362	2,744,795	(1,058,211)	(1,074,741)	32,977,973	6,641,652	-	46,689,296	197,546	46,886,842			
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
III. Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,534,923	(160,891)	99,362	2,744,795	(1,058,211)	(1,074,741)	32,977,973	6,641,652	-	46,689,296	197,546	46,886,842			
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	2,768	-	72,530	48,939	(217,333)	(21,626)	-	-	4,938,235	4,823,113	60,583	4,883,696			
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,135	-	-	5,135	-	5,135			
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,641,652	(6,641,652)	-	-	(680)	(680)			
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(680)	(680)			
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,641,652	(6,641,652)	-	-	-	-			
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,537,691	(160,891)	171,892	2,793,734	(1,275,944)	(1,096,367)	39,624,760	-	4,938,235	51,517,544	257,449	51,774,993			

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019	ÖNCEKİ 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	5.6	13,295,165	3,184,883
1.1.1 Alınan Faizler		29,261,619	23,099,374
1.1.2 Ödenen Faizler		(17,534,601)	(13,492,657)
1.1.3 Alınan Temettümler		9,046	5,839
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,493,581	4,979,376
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4,937,579	3,758,045
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		538,149	297,560
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6,215,262)	(5,461,551)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,555,552)	(2,101,762)
1.1.9 Diğer		(2,639,394)	(7,899,341)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(745,610)	20,006,915
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(515,099)	175,177
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		783,503	(1,350,832)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(7,212,779)	(56,508,930)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(649,031)	(1,897,929)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2,226,111)	5,896,288
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		15,159,564	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)		(8,685,260)	2,514,387
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		2,599,603	3,908,366
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	12,549,555	23,191,798
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(463,947)	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		(395,023)	(1,516,024)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		292,398	1,207,497
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(5,255,932)	(10,227,049)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5,783,762	10,930,663
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(998,457)	(665,770)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		109,305	2,003,975
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(3,572,661)	6,551,115
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		16,338,258	21,265,015
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(19,637,820)	(12,963,900)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(680)	(1,750,000)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(272,419)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(17,077)	5,693,079
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	8,495,870	37,169,284
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	37,697,604	14,952,512
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	46,193,474	52,121,796

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun 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.

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete'de yayınlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca önceki dönem finansal tabloları yeni finansal tablo formatları ile uyumlu hale getirilmiştir.

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

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, KGK tarafından yayınlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

3.1.1.2 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan 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. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Bu standart, ilk kez uygulandığı tarihte, finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisi dikkate alınarak ve kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda, karşılaştırmalı bilgiler yeniden düzenlenmemiştir.

Daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, ilk uygulama tarihinde, finansal tablolara bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtılmaktadır. Söz konusu kira yükümlülüğü, geri kalan kira ödemelerinin ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçülmektedir. Ayrıca, söz konusu kullanım hakkı varlığı, her bir kiralama bazında ilk uygulama tarihinden hemen önce finansal durum tablosuna yansıtılan, ön ödemesi yapılmış veya tahakkuk etmiş tüm kira ödemelerinin tutarına göre düzeltilmiş olan kira yükümlülüğüne eşit bir tutar üzerinden ölçülmektedir.

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.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 405,469,580 EURO (31 Aralık 2018: 366,635,075 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 1,370,459 TL (31 Aralık 2018: 1,343,425 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2019 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, 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 tablolarda konsolide edilmiştir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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, sekürütizasyon 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 varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

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

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

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

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

tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın konusu olan bir varlığı esas ürün olarak içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

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

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

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

3.4.2 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 kar/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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

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

Riskten korunma muhasebesinin başlangıcında ve her raporlama döneminde etkinlik testleri gerçekleştirilmektedir. Etkinlik testleri "Dolar 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 “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak 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 uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenir. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda, söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

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

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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 kar 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 5.1.8.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve 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 arttırmaması gibi durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur. Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 3.8.3’te 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 bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

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

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyile 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 kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. 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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit 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.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2018 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2019 yılında da güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamaya devam etmektedir.

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 akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulanarak indirgenmektedir. Ancak, söz konusu risklerin indirgenen nakit açıklarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

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 kar veya zarar 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 azaltılamadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilerle ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

- Benzer finansal araçların kredi riskine maruz kaldığı süre,

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

- 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 ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.

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

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

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, 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 kar veya zararda muhasebeleştirilir.

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 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/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

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

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

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 2 yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır. Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “repoya konu edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve portföyde 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 Piyasalarından Alacaklar” ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “Para Piyasalarına Borçlar” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı” (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran 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 Varlıklar” Standardı (TMS 38) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

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

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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, envanterde 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 2019 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.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar 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. TFRS 16'da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemsellik ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçülmektedir.

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

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2019	31 Aralık 2018
Net Reel İskonto Oranı	%3.38	%3.38
İskonto Oranı	%16.30	%16.30
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%14.00	%14.00
Enflasyon Artış Oranı	%12.50	%12.50

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 2019	
	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 senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

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

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşların emeklilik planları bulunmamaktadır. Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için 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 Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'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.

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 bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen 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'a kadar olan mali karlarda %20, aşan kısım için %25'tir. Bu oranlar; 2019 yılında %19 ve %25, 2020 yılında %16.50 ve %22.55 ve 2021 yılında %15 ve %20.50 olarak uygulanacaktır. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla temettü ödemeleri üzerinde vergi uygulanmamaktadır. 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.

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

3.19.2 Ertelenmiş vergiler

Ertelenmiş 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

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

3.19.3 Transfer 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 "Nazım hesaplar"da gösterilmektedir.

3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2018: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, Shop & Fly, sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	9,457,818	8,152,123	(4,647,065)	9,603,322	22,566,198
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	9,457,818	8,152,123	(4,647,065)	9,603,322	22,566,198
Faaliyet Karı	4,127,924	2,580,901	(4,898,864)	4,543,309	6,353,270
Temettü Geliri	-	-	-	9,046	9,046
Vergi Öncesi Kar	4,127,924	2,580,901	(4,898,864)	4,552,355	6,362,316
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,363,856	1,363,856
Vergi Sonrası Kar	4,127,924	2,580,901	(4,898,864)	3,188,499	4,998,460
Bölüm Varlıkları	70,585,481	176,596,826	121,654,729	42,170,888	411,007,924
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	153,772	153,772
Toplam Varlıklar	70,585,481	176,596,826	121,654,729	42,324,660	411,161,696
Bölüm Yükümlülükleri	180,835,400	85,336,669	68,784,825	24,429,809	359,386,703
Özkaynaklar	-	-	(3,447)	51,778,440	51,774,993
Toplam Yükümlülükler	180,835,400	85,336,669	68,781,378	76,208,249	411,161,696

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
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 Karı	3,207,972	4,409,560	(1,811,358)	1,592,567	7,398,741
Temettü Geliri	-	-	-	5,839	5,839
Vergi Öncesi Kar	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 Kar	3,207,972	4,409,560	(1,811,358)	(176,304)	5,629,870
Bölüm Varlıkları	71,774,112	177,264,163	109,415,617	40,566,838	399,020,730
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	132,871	132,871
Toplam Varlıklar	71,774,112	177,264,163	109,415,617	40,699,709	399,153,601
Bölüm Yükümlülükleri	160,344,635	87,752,597	76,989,822	27,179,705	352,266,759
Özkaynaklar	-	-	-	46,886,842	46,886,842
Toplam Yükümlülükler	160,344,635	87,752,597	76,989,822	74,066,547	399,153,601

3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Banka’nın 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,638,236 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtılmasına ilişkin karar 4 Nisan 2019 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 Hisse başına kazanç

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	4,938,235	5,575,233
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.01176	0.01327

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.

2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2018: Yoktur).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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, işbirlikler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (TMS 24) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.29 Sınıflandırmalar

TFRS 16 Kiralamalar Standardı’nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

	Not	31.12.2018	TFRS16 Sınıflama Etkisi	TFRS16 Geçiş Etkisi	01.01.2019
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(1),(2)	4,494,918	33,008	1,040,667	5,568,593
DİĞER AKTİFLER (Net)	(2)	5,698,455	(33,008)	-	5,665,447
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(1),(3)	-	-	1,040,667	1,040,667

- (1) Daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, konsolide finansal tablolara 1,040,667 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtılmıştır.
- (2) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 33,008 TL tutarındaki peşin kira ödemeleri kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflandırılmıştır.
- (3) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosuna yansıtılan TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uygulanan alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %23.6, %4.2 ve %7’dir.

3.30 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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	39,624,760	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,256,914	
Kar	4,938,235	
Net Dönem Karı	4,938,235	
Gecmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	913	
Azınlık payları	82,789	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	54,888,045	
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	2,851,220	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	184,370	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	425,550	425,550
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış favda olan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
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 2019 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	3,461,140	
Çekirdek Sermaye Toplamı	51,426,905	
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)	51,426,905	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,213,125	
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)	3,511,272	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,724,397	
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 2019 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	7,724,397	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	59,151,302	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	18	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	8,692	
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)	59,142,592	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	327,222,110	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.72	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.72	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.07	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.614	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.114	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	2.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.074	-
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	1,939,232	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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)	6,038,567	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,511,272	-
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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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	32,977,973	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,010,422	
Kar	6,641,652	
Net Dönem Karı	6,641,652	
Gecmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	913	
Azınlık payları	66,813	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	49,682,207	
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	3,005,106	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	245,927	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	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	383,444	383,444
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	5,845	5,845
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	1,672	-
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 2019 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	3,648,382	
Çekirdek Sermaye Toplamı	46,033,825	
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)	46,033,825	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,952,425	
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)	3,586,565	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,538,990	
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 2019 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	7,538,990	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	53,572,815	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan Krediler	1	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14,040	
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)	53,558,774	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	324,153,343	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.20	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.20	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.52	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3.468	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.093	-
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 (%)	8.523	-
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	1,542,382	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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)	5,478,236	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,586,565	-
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 2019 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)	4,213 (31 Aralık 2018: 3,952)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4,213 (31 Aralık 2018: 3,952)
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
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 2019 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 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	1,970,115	436,492	2,406,607	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>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,548,692</i>	-	<i>1,548,692</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>421,423</i>	<i>436,492</i>	<i>857,915</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	39,624,760	-	39,624,760	
Kar veya Zarar	4,938,235	-	4,938,235	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>4,938,235</i>	-	<i>4,938,235</i>	
Azınlık Payları	257,449	(174,660)	82,789	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		609,920	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	51,774,993		51,426,905	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			51,426,905	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			4,213,125	
Genel Karşılıklar			3,511,272	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			7,724,397	
Özkaynaktan İndirimler (-)			8,710	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			59,142,592	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	2,085,237	(79,008)	2,006,229	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>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,473,394</i>	-	<i>1,473,394</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>611,843</i>	<i>(79,008)</i>	<i>532,835</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	32,977,973	-	32,977,973	
Kar veya Zarar	6,641,652	-	6,641,652	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>6,641,652</i>	-	<i>6,641,652</i>	
Azınlık Payları	197,546	(130,733)	66,813	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		643,276	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	46,886,842		46,033,825	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			46,033,825	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			3,952,425	
Genel Karşılıklar			3,586,565	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			7,538,990	
Özkaynaktan İndirimler (-)			14,041	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			53,558,774	

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 2019 tarihi itibarıyla 26,854,890 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2018: 18,242,797 TL) ve 29,590,435 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2018: 20,473,605 TL) oluşmak üzere 2,735,545 TL net yabancı para uzun açık pozisyon (31 Aralık 2018: 2,230,808 TL 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	5.6175	6.1231
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6273	6.1613
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6455	6.1765
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6565	6.1990
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.6733	6.2375
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.7028	6.2699
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	5.6789	6.2546

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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	15,345,861	16,885,018	8,619,773	40,850,652
Bankalar	13,950,903	7,657,494	1,248,325	22,856,722
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	20,589	4,106,042	-	4,126,631
Para Piyasalarından Alacaklar	675,305	175,066	-	850,371
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,147,309	5,490,848	1,392,003	10,030,160
Krediler ^(*) ^(**)	49,765,647	51,439,796	7,403,165	108,608,608
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,745	-	908	3,653
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	19,247	6,276,586	-	6,295,833
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6,152	4,704	-	10,856
Maddi Duran Varlıklar	179,843	272	153,343	333,458
Maddi Olmayan Duran Varlıklar ^(***)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar ^(****)	23,491	(1,940,949)	(42,074)	(1,959,532)
Toplam Varlıklar	83,137,092	90,094,877	18,775,443	192,007,412
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3,172,358	175,045	13,578	3,360,981
Döviz Tevdiat Hesabı	50,582,655	83,474,980	10,644,355	144,701,990
Para Piyasalarına Borçlar	787,197	490,249	138	1,277,584
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,336,330	11,383,965	175,194	22,895,489
İhraç Edilen Menkul Kıymetler ^(*****)	1,534,942	34,532,940	-	36,067,882
Muhtelif Borçlar	266,415	464,580	87,845	818,840
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	161,671	359,852	-	521,523
Diğer Yükümlülükler ^(*****)	1,578,754	2,518,112	5,121,147	9,218,013
Toplam Yükümlülükler	69,420,322	133,399,723	16,042,257	218,862,302
Net Bilanço Pozisyonu	13,716,770	(43,304,846)	2,733,186	(26,854,890)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11,103,303)	41,752,746	(1,059,008)	29,590,435
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12,259,941	75,918,912	6,115,084	94,293,937
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	23,363,244	34,166,166	7,174,092	64,703,502
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	88,489,422	91,968,102	18,991,753	199,449,277
Toplam Yükümlülükler	68,282,583	135,473,030	13,936,461	217,692,074
Net Bilanço Pozisyonu	20,206,839	(43,504,928)	5,055,292	(18,242,797)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16,682,628)	40,753,037	(3,596,804)	20,473,605
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12,368,328	69,684,392	2,544,802	84,597,522
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29,050,956	28,931,355	6,141,606	64,123,917
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 1,355,884 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 5,597 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

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

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

(*****) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 4,869,940 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 2019 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	23,049,383	-	-	-	-	21,921,670	44,971,053
Bankalar	8,834,759	484,956	894,693	140,274	49,230	13,398,823	23,802,735
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,717	3,546,444	212,735	496,434	75,188	646,287	4,986,805
Para Piyasalarından Alacaklar	11,201,379	174,795	-	-	-	4,885	11,381,059
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,138,176	2,101,044	9,962,759	3,900,306	6,145,104	4,325,139	27,572,528
Verilen Krediler	64,601,102	42,086,552	65,076,523	64,474,704	12,854,975	18,873,329	267,967,185
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,137,681	4,023,066	3,801,169	1,439,641	5,225,830	7,543,740	27,171,127
Diğer Varlıklar (**)	54,903	35,707	25,136	156,719	7,754	3,028,985	3,309,204
Toplam Varlıklar	114,027,100	52,452,564	79,973,015	70,608,078	24,358,081	69,742,858	411,161,696
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	178,823	129,134	49,010	-	-	3,578,085	3,935,052
Diğer Mevduat	134,981,851	31,086,450	15,877,320	2,830,857	153,496	68,977,174	253,907,148
Para Piyasalarına Borçlar	143,629	49,049	455,672	787,197	75,932	7,996	1,519,475
Muhtelif Borçlar	2,771	-	-	-	-	14,761,747	14,764,518
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	14,132,126	1,102,055	20,572	12,743,894	11,740,113	522,016	40,260,776
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,274,406	14,883,730	5,194,619	2,847,631	565,142	37,503	25,803,031
Diğer Yükümlülükler	17,066	54,196	152,368	534,913	206,985	70,006,168	70,971,696
Toplam Yükümlülükler	151,730,672	47,304,614	21,749,561	19,744,492	12,741,668	157,890,689	411,161,696
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	5,147,950	58,223,454	50,863,586	11,616,413	-	125,851,403
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(37,703,572)	-	-	-	-	(88,147,831)	(125,851,403)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	19,026,827	27,453,300	7,725,992	6,660,317	10,590,122	-	71,456,558
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,357,620)	(15,559,267)	(9,115,358)	(25,011,578)	(19,125,983)	-	(71,169,806)
Toplam Pozisyon	(21,034,365)	17,041,983	56,834,088	32,512,325	3,080,552	(88,147,831)	286,752

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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	20,879,371	-	-	-	-	20,741,667	41,621,038
Bankalar	8,153,390	669,287	687,016	240,065	22,905	20,880,237	30,652,900
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,922	36,429	4,160,628	136,176	65,002	196,880	4,641,037
Para Piyasalarından Alacaklar	141,993	-	-	-	-	-	141,993
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,830,044	6,285,422	5,256,065	4,089,487	6,351,864	3,350,071	27,162,953
Verilen Krediler	63,028,059	30,559,237	74,547,732	64,740,502	14,037,637	18,648,561	265,561,728
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,663,712	1,301,732	9,161,540	342,427	6,050,201	6,134,397	24,654,009
Diğer Varlıklar (**)	23,812	34,591	29,147	238,390	6,832	4,385,171	4,717,943
Toplam Varlıklar	95,766,303	38,886,698	93,842,128	69,787,047	26,534,441	74,336,984	399,153,601
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,672,707	30,143	83,871	-	-	4,374,966	6,161,687
Diğer Mevduat	128,497,970	35,298,304	20,435,031	2,134,307	5,065	52,483,982	238,854,659
Para Piyasalarına Borçlar	1,357,567	286,818	98,466	782,847	71,255	37,637	2,634,590
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,365,939	12,365,939
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	18,700,790	1,440,011	7,662,128	10,680,521	4,072,822	644,439	43,200,711
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,359,221	16,415,486	12,073,933	1,355,279	926,869	208,939	33,339,727
Diğer Yükümlülükler	583	-	8,494	-	-	62,587,211	62,596,288
Toplam Yükümlülükler	152,588,838	53,470,762	40,361,923	14,952,954	5,076,011	132,703,113	399,153,601
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	53,480,205	54,834,093	21,458,430	-	129,772,728
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(56,822,535)	(14,584,064)	-	-	-	(58,366,129)	(129,772,728)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,970,347	14,745,285	20,201,735	5,225,464	10,080,996	-	67,223,827
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,551,698)	(4,835,220)	(19,471,866)	(22,043,425)	(18,964,432)	-	(66,866,641)
Toplam Pozisyon	(41,403,886)	(4,673,999)	54,210,074	38,016,132	12,574,994	(58,366,129)	357,186

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını 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 2019 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	-	0.59	-	8.13
Bankalar	0.05-4.50	0.01-5.25	-	10.00-23.50
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.62	3.30-5.89	-	4.00-29.92
Para Piyasalarından Alacaklar	-	2.00	-	10.00-16.31
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.62-7.38	3.25-11.88	-	16.27-24.14
Verilen Krediler (*)	0.18-19.80	2.35-13.09	-	9.90-36.25
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.25	5.24	-	17.26-19.49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.20	1.80-2.30	-	12.10-14.50
Diğer Mevduat	0.01-7.00	0.01-4.00	0.24	8.75-22.00
Para Piyasalarına Borçlar	0.06-0.18	2.62-4.02	-	7.06-25.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27-5.54	4.21	-	17.01-24.25
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.40-5.50	2.56-5.56	-	12.18-19.97

<i>Önceki Dönem</i>	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.83	-	8.05
Bankalar	(0.34)-8.00	2.15-4.90	-	15.60-30.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.52	3.30-6.94	-	3.12-27.94
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	18.00-25.48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.65-4.63	3.46-11.88	-	20.37
Verilen Krediler	0.27-15.00	1.50-21.88	-	13.13-43.50
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.25	5.26	-	19.49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	(0.34)-0.05	2.40-3.10	-	22.86
Diğer Mevduat	0.01-7.00	0.01-4.27	0.93	8.75-29.00
Para Piyasalarına Borçlar	0.05-0.15	2.62-3.75	-	7.06-30.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.65	5.64	-	17.79-27.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.40-6.25	0.63-11.55	-	10.50-33.60

(*) 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		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	126,333	-	-
	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		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	105,432	-	-
	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 2019 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		
			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	12,107	-	12,107
3	Diğer Hisse Senetleri	-	168,196	168,196	-	-	-
Toplam		-	168,196	168,196	12,107	-	12,107

<i>Önceki Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	8,454	-	8,454
3	Diğer Hisse Senetleri	-	95,693	95,693	-	-	-
Toplam		-	95,693	95,693	8,454	-	8,454

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	153,772	153,772	12,302
Toplam		153,772	153,772	12,302

<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	132,871	132,871	10,630
Toplam		132,871	132,871	10,630

4.6 Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski 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.

Gün içi likidite riski yönetimi prosedürü çerçevesinde mevcut acil eylem planı dahilinde, gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar ve gün içi likidite metrikleri izlenmekte ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi yapılmaktadır.

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 buldurmasında 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 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 2019 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 sıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların 3.99'u nakit, %44.51'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %51.50'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla konsolide fon kaynaklarının %75.79'unu mevduat, %8.03'ünü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %11.83'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 2019 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					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	101,566,019	59,933,651	101,536,456	59,933,650
Nakit Çıktıları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	192,343,420	109,353,369	17,743,061	10,899,388
3	İstikrarlı mevduat	29,825,618	718,982	1,491,281	35,949
4	Düşük istikrarlı mevduat	162,517,802	108,634,387	16,251,780	10,863,439
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	68,551,211	38,796,766	37,417,450	19,338,981
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	51,273,247	34,217,870	24,223,012	15,887,549
8	Diğer teminatsız borçlar	17,277,964	4,578,896	13,194,438	3,451,432
9	Teminatlı borçlar	973,627	777,847	954,450	777,847
10	Diğer nakit çıkışları	82,145,510	20,709,153	12,137,161	9,949,632
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,165,716	8,121,655	6,165,716	8,121,655
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	75,979,794	12,587,498	5,971,445	1,827,977
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	491,770	345,126	24,589	17,256
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	42,027,376	27,956,239	2,101,369	1,397,812
16	Toplam Nakit Çıkışları	386,532,914	197,938,500	70,378,080	42,380,916
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	20,149	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	34,970,105	18,318,060	25,787,540	14,897,787
19	Diğer nakit girişleri	310,830	5,143,905	290,488	5,142,047
20	Toplam Nakit Girişleri	35,301,084	23,461,965	26,078,028	20,039,834
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	Toplam YKLV Stoku			101,536,456	59,933,650
22	Toplam Net Nakit Çıkışları			44,300,052	22,341,082
23	Likidite Karşılama Oranı (%)			%233.03	%289.70

(*) 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 2019	%264.35	%371.54
31 Ağustos 2019	%226.27	%271.55
30 Eylül 2019	%208.48	%226.02

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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			90,168,173	53,913,275	
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	90,168,173	53,913,275	90,168,173	53,913,275
Nakit Çıktıları					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	170,724,981	91,272,314	15,763,919	9,106,152
3	İstikrarlı mevduat	26,171,577	421,581	1,308,579	21,079
4	Düşük istikrarlı mevduat	144,553,404	90,850,733	14,455,340	9,085,073
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	75,774,158	45,491,573	42,406,606	23,913,305
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	57,958,065	38,974,499	28,071,155	18,524,043
8	Diğer teminatsız borçlar	17,816,093	6,517,074	14,335,451	5,389,262
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	73,954,470	24,243,210	25,838,426	22,983,621
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	22,357,173	22,411,751	22,357,173	22,411,751
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	51,597,297	1,831,459	3,481,253	571,870
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	617,976	486,250	30,899	24,313
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	72,516,107	49,587,853	3,625,805	2,479,392
16	Toplam Nakit Çıkışları			87,665,655	58,506,783
Nakit Girişleri					
17	Teminatlı alacaklar	968	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	39,244,362	20,635,316	29,638,064	17,244,172
19	Diğer nakit girişleri	1,234,990	6,424,300	1,219,136	6,423,779
20	Toplam Nakit Girişleri	40,480,320	27,059,616	30,857,200	23,667,951
				Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21	Toplam YKLV Stoku			90,168,173	53,913,275
22	Toplam Net Nakit Çıkışları			56,808,455	34,838,832
23	Likidite Karşılama Oranı (%)			%159.53	%157.37

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

2018 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2018	%166.20	%175.63
30 Kasım 2018	%149.33	%138.61
31 Aralık 2018	%163.06	%157.88

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 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	23,406,481	21,564,572	-	-	-	-	-	44,971,053
Bankalar	19,099,353	3,096,327	507,731	901,808	101,316	96,200	-	23,802,735
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	267,379	65,368	3,893,599	55,359	611,390	93,710	-	4,986,805
Para Piyasalarından Alacaklar	-	11,206,264	174,795	-	-	-	-	11,381,059
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	323,964	1,751	555,372	5,926,519	13,276,637	7,488,280	5	27,572,528
Verilen Krediler	606,838	44,298,442	25,509,998	61,776,593	88,286,780	25,001,621	22,486,913	267,967,185
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	90,099	-	4,616,713	13,363,788	9,100,527	-	27,171,127
Diğer Varlıklar (*)	3,594,984	1,747,992	488,948	971,594	894,220	1,040,781	(5,429,315)	3,309,204
Toplam Varlıklar	47,298,999	82,070,815	31,130,443	74,248,586	116,534,131	42,821,119	17,057,603	411,161,696
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3,582,193	173,724	129,644	49,491	-	-	-	3,935,052
Diğer Mevduat	76,575,378	128,649,046	32,173,661	14,055,408	2,293,337	160,318	-	253,907,148
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,286,764	8,065,746	10,623,187	3,667,157	160,177	-	25,803,031
Para Piyasalarına Borçlar	138	147,280	51,504	457,108	787,197	76,248	-	1,519,475
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	5,567,018	1,814,442	20,648	16,803,738	16,054,930	-	40,260,776
Muhtelif Borçlar	13,942,097	566,799	12,463	35,778	-	317	207,064	14,764,518
Diğer Yükümlülükler (***)	3,997,771	2,070,511	1,187,000	1,320,099	1,560,558	2,532,140	58,303,617	70,971,696
Toplam Yükümlülükler	98,097,577	140,461,142	43,434,460	26,561,719	25,111,987	18,984,130	58,510,681	411,161,696
Likidite Açığı	(50,798,578)	(58,390,327)	(12,304,017)	47,686,867	91,422,144	23,836,989	(41,453,078)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(567,225)	(209,426)	(184,198)	562,980	(370,907)	-	(768,776)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	69,885,295	17,595,256	25,817,503	8,097,662	1,735,752	-	123,131,468
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	70,452,520	17,804,682	26,001,701	7,534,682	2,106,659	-	123,900,244
Gayrinakdi Krediler	-	25,309,822	2,703,149	1,194,216	2,615,447	83,872	111,225,733	143,132,239
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	51,262,723	69,826,849	25,815,249	69,639,702	120,133,177	47,496,970	14,978,931	399,153,601
Toplam Yükümlülükler	68,771,747	139,028,942	39,593,243	55,390,792	25,244,997	17,868,153	53,255,727	399,153,601
Likidite Açığı	(17,509,024)	(69,202,093)	(13,777,994)	14,248,910	94,888,180	29,628,817	(38,276,796)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(776,698)	25,123	121,141	641,570	135,722	-	146,858
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	62,930,044	12,213,678	29,817,513	10,938,125	2,785,895	-	118,685,255
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	63,706,742	12,188,555	29,696,372	10,296,555	2,650,173	-	118,538,397
Gayrinakdi Krediler	-	14,464,568	4,584,345	3,048,644	1,635,298	95,658	109,426,843	133,255,356

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.3 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.

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.91 (31 Aralık 2018: %8.08) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi risk tutarı %2.08 artarken ve bilanço dışı kalemler %7.84 azalırken ana sermaye dönem karı kaynaklı %10.72 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 83 baz puanlık bir artış görülmektedir.

		Cari Dönem ^(***)	Önceki Dönem ^(***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^{(*)(**)}	422,989,662	396,570,504
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 ^(**)	(704,806)	2,583,097
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	(16,005,032)	(11,984,226)
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	7,301,871	4,706,876
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1,310,139	3,134,011
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	572,130,785	570,780,865

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

(**) Cari dönem için 30 Haziran 2019, önceki dönem için ise 31 Aralık 2018 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 2019 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)	417,185,915	408,690,978
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(611,270)	(618,179)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	416,574,645	408,072,799
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,636,250	4,928,851
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	16,036,178	12,017,739
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	19,672,428	16,946,590
Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	889,686	991,391
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	889,686	991,391
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	136,304,165	147,904,095
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,310,139)	(3,134,010)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	134,994,026	144,770,085
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	50,987,615	46,050,753
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	572,130,785	570,780,865
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%8.91	%8.08

(*) 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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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) (*)	275,669,159	281,730,318	22,053,533
2	Standart yaklaşım	275,669,159	281,730,318	22,053,533
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5,210,742	5,183,396	416,859
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,210,742	5,183,396	416,859
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	21,886	11,473	1,751
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	8,462,675	7,781,075	677,014
17	Standart yaklaşım	8,462,675	7,781,075	677,014
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	37,857,648	29,447,081	3,028,612
20	Temel gösterge yaklaşımı	37,857,648	29,447,081	3,028,612
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	327,222,110	324,153,343	26,177,769

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar

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

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

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

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,631,853	2,496,934	1,562,395	2,510,393
TCMB	2,488,548	35,515,598	1,253,438	34,549,115
Diğer	-	2,838,120	-	1,745,697
Toplam	4,120,401	40,850,652	2,815,833	38,805,205

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,488,548	13,951,026	1,253,438	13,261,434
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	21,564,572	-	21,287,681
Toplam	2,488,548	35,515,598	1,253,438	34,549,115

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

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	648,368	1,541,778	655,552	1,015,795
Yurtdışı	297,645	21,314,944	302,765	28,678,788
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	946,013	22,856,722	958,317	29,694,583

Yurtdışı bankalar hesabında 10,603,674 TL (31 Aralık 2018: 10,873,164 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,449,241 TL'si (31 Aralık 2018: 5,419,705 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 168,181 TL'si (31 Aralık 2018: 146,033 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,986,252 TL'si (31 Aralık 2018: 5,307,426 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 390,961 TL (31 Aralık 2018: 418,844 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.

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	10,529,759	-	3,701	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	10,529,759	-	3,701	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	850,371	-	138,076
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	850,371	-	138,076
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,529,759	850,371	3,701	138,076

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	80,251	114	-	80,365
Dönem İçi İlave Karşılıklar	280,684	12	-	280,696
Dönem İçi Çıkanlar	(232,096)	(35)	-	(232,131)
1.Aşamaya Transfer	120	(120)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(33)	33	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	3,740	-	-	3,740
Dönem Sonu Bakiyesi	132,666	4	-	132,670

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	11,325	-	-	11,325
Dönem İçi İlave Karşılıklar	164,127	101	-	164,228
Dönem İçi Çıkanlar	(100,332)	(43)	-	(100,375)
1.Aşamaya Transfer	7	(7)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(45)	45	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	5,169	18	-	5,187
Dönem Sonu Bakiyesi	80,251	114	-	80,365

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**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>	<i>TP</i>	<i>YP</i>
Teminata Verilen/Bloke Edilen	22,641	-	20,931	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,977	-	1,605	-
Toplam	24,618	-	22,536	-

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>	<i>TP</i>	<i>YP</i>
Devlet Borçlanma Senetleri	601,496	138,785	176,148	83,426
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	240,213	35,726	97,797	102,529
Diğer Finansal Varlıklar (*)	18,465	3,952,120	31,800	4,149,337
Toplam	860,174	4,126,631	305,745	4,335,292

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan ana parası 628,742,832.80 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2018: 782,928,541 USD). Detayları 5.1.8.2 notunda açıklandığı üzere ilgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımı sonrası ilgili kredinin Banka'daki alacak payına denk gelen 154,885,708 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metotların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

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

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3,997,170	2,390,293	4,499,538	887,649
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	563,812	-	1,160,491
Toplam	3,997,170	2,954,105	4,499,538	2,048,140

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	23,474,208	24,406,840
Borsada İşlem Gören	23,474,208	24,397,449
Borsada İşlem Görmeyen	-	9,391
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	126,309	118,891
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	121,818	114,400
Değer Artışı / Azalışı (-)	3,972,011	2,637,222
Toplam	27,572,528	27,162,953

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 60,758 TL (31 Aralık 2018: 46,834 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	336,276	34,995	448,841	7,594
Swap İşlemleri	815,933	1,511,349	1,276,047	675,303
Futures İşlemleri	24	795	351	2,235
Opsiyonlar	117,006	252,993	365,849	307,327
Diğer	-	504	-	8,825
Toplam	1,269,239	1,800,636	2,091,088	1,001,284

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	64,177	31,626	210,820	45,075
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	417,345	9,773	562,809	182,619
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	481,522	41,399	773,629	227,694

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

30 Eylül 2019 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	56,774,893	72,230	1,120,483	57,826,116	457,835	233,155
-TL	18,666,919	67,526	608,953	10,771,181	230,145	112,222
-YP	38,107,974	4,704	511,530	47,054,935	227,690	120,933
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,993,825	444,539	83,989	5,190,380	543,488	179,555
-TL	729,827	413,996	56,873	2,034,419	543,484	78,231
-YP	3,263,998	30,543	27,116	3,155,961	4	101,324
Vadeli Döviz İşlemleri	-	-	-	496,737	-	50,967
-TL	-	-	-	287,873	-	50,967
-YP	-	-	-	208,864	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	633,997	6,152	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	633,997	6,152	-	-	-	-
Toplam	61,402,715	522,921	1,204,472	63,513,233	1,001,323	463,677

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>				Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	203,688	11,101	(215,943)	(1,154)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	7,850	7,865	(13,804)	1,911
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	234,910	46,294	(266,965)	14,239
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	10,281	30,543	(15,187)	25,637

<i>Önceki Dönem</i>				Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(14,818)	75,199	(79,246)	(18,865)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(39,668)	45,883	-	6,215
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(73,898)	134,813	(75,643)	(14,728)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	15,263	-	(98,516)	(83,253)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma 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 kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1,202	(34,227)	(120,858)	45,972	(473)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5,768	(600,340)	(563,898)	171,859	(13,462)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	413,996	(658)	(19,351)	(15,929)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(68,144)	(15,493)	15,493	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	50,967	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	6,152	-	-	-	-
Spot Pozisyon (*)	Operasyonel Giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	404,976	-	5,097	-	-

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

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla, cari dönemde bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan herhangi bir tutar bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>							
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	-	-	(17)	17	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	111,668	(3,821)	44,614	33,260	913
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	90,272	(74,443)	(55,708)	9,665	(5,115)
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	502,173	-	18,447	(31,509)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	41,315	(58,695)	4,455	(4,380)	-
Para Swapı İşlemleri	Yabancı para leasing alacakları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(22,345)	531	-	(22,876)
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(50,968)	(50,968)	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır.

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar**5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	1	552,030	105	554,268
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1	552,030	105	554,268
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	27,408	38,914	83,167	33,234
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	393,994	52	356,605	95
Toplam	421,403	590,996	439,877	587,597

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (*)				
İhtisas Dışı Krediler	205,742,656	28,399,435	3,637,371	5,097,062
İşletme Kredileri	40,403,169	4,842,967	197,867	1,842,123
İhracat Kredileri	18,649,603	729,658	49,176	151,568
İthalat Kredileri	458,443	-	6,250	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,241,320	240,723	-	-
Tüketici Kredileri	43,187,751	6,610,152	997,074	49,988
Kredi Kartları	23,536,309	3,242,178	538,571	-
Diğer	75,266,061	12,733,757	1,848,433	3,053,383
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6,095,587	661,164	294,133	11,067
Toplam	211,838,243	29,060,599	3,931,504	5,108,129

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (*)				
İhtisas Dışı Krediler	205,720,350	29,217,404	5,290,795	3,232,300
İşletme Kredileri	36,568,395	4,235,931	160,115	1,325,619
İhracat Kredileri	16,681,358	994,464	34,143	78,698
İthalat Kredileri	1,138,195	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,549,441	1,413,828	-	-
Tüketici Kredileri	44,497,212	7,536,368	466,539	26,230
Kredi Kartları	21,560,045	3,313,539	524,453	-
Diğer	81,725,704	11,723,274	4,105,545	1,801,753
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7,375,813	724,252	234,738	12,692
Toplam	213,096,163	29,941,656	5,525,533	3,244,992

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Finansal Kiralama		Faktoring		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	68,831,157	74,482,042	57,948,741	4,480,717	775,744	3,553,369	1,380,681	385,792	128,936,323	82,901,920
2. Aşama Nakdi Krediler	10,733,193	15,661,774	9,918,485	820,419	244,219	683,990	23,695	14,457	20,919,592	17,180,640
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	79,564,350	90,143,816	67,867,226	5,301,136	1,019,963	4,237,359	1,404,376	400,249	149,855,915	100,082,560
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	1,394,739	2,571,441	1,128,473	56,029	39,586	94,768	5,582	3,786	2,568,380	2,726,024
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	6,888,574	6,369,140	3,448,426	217,937	378,007	408,656	149,136	168,834	10,864,143	7,164,567
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	4,559,644	3,537,055	2,328,183	159,532	182,590	188,629	121,460	160,888	7,191,877	4,046,104

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Finansal Kiralama		Faktoring		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	69,575,459	74,116,848	57,414,753	4,613,293	1,105,331	3,999,866	1,817,298	453,315	129,912,841	83,183,322
2. Aşama Nakdi Krediler	8,669,110	17,821,344	10,529,284	720,758	228,786	734,241	8,658	-	19,435,838	19,276,343
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	78,244,569	91,938,192	67,944,037	5,334,051	1,334,117	4,734,107	1,825,956	453,315	149,348,679	102,459,665
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	1,230,302	2,432,105	1,100,859	57,337	31,561	109,961	6,705	609	2,369,427	2,600,012
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	4,341,405	5,031,667	2,930,377	245,257	340,721	557,095	148,606	158,256	7,761,109	5,992,275
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	3,029,864	2,199,468	2,061,222	171,449	172,879	225,874	120,855	142,978	5,384,820	2,739,769

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,063,007	-	942,150	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4,231,397	-	4,027,289

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3,173,462 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2018: 9,470,147 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	332,271	26,481	-	358,752
İpotek / Hisse senetleri	13,142,302	3,373,071	-	16,515,373
Rehin	2,226,689	241,045	-	2,467,734
Çek Senet	80,070	4,198	-	84,268
Diğer	7,764,891	3,327,353	-	11,092,244
Teminatsız	3,116,046	685,066	3,780,749	7,581,861
Toplam	26,662,269	7,657,214	3,780,749	38,100,232

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	457,023	30,031	-	487,054
İpotek / Hisse senetleri	12,572,700	3,679,534	-	16,252,234
Rehin	1,591,381	280,990	-	1,872,371
Çek Senet	160,108	5,465	-	165,573
Diğer	8,137,907	3,386,065	-	11,523,972
Teminatsız	3,925,933	647,052	3,837,992	8,410,977
Toplam	26,845,052	8,029,137	3,837,992	38,712,181

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	630,362	1,127,825	216,318	1,974,505
61-90 Gün Arası	1,755,075	366,454	73,241	2,194,770
Diğer	24,276,832	6,162,935	3,491,190	33,930,957
Toplam	26,662,269	7,657,214	3,780,749	38,100,232

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	3,730,224	1,803,644	264,827	5,798,695
61-90 Gün Arası	680,448	389,255	83,782	1,153,485
Diğer	22,434,380	5,836,238	3,489,383	31,760,001
Toplam	26,845,052	8,029,137	3,837,992	38,712,181

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,490,532	42,059,969	43,550,501
Konut Kredisi	13,806	19,015,747	19,029,553
Taşıt Kredisi	128,960	1,405,073	1,534,033
İhtiyaç Kredisi	1,347,115	21,639,149	22,986,264
Diğer	651	-	651
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	153,375	153,375
Konut Kredisi	-	153,375	153,375
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	800,810	3,977,474	4,778,284
Konut Kredisi	128,991	2,419,525	2,548,516
Taşıt Kredisi	-	18,920	18,920
İhtiyaç Kredisi	268,459	1,018,246	1,286,705
Diğer	403,360	520,783	924,143
Bireysel Kredi Kartları-TP	21,335,781	409,618	21,745,399
Taksitli	9,865,704	409,618	10,275,322
Taksitsiz	11,470,077	-	11,470,077
Bireysel Kredi Kartları-YP	357,671	10,930	368,601
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	357,671	10,930	368,601
Personel Kredileri-TP	24,354	142,290	166,644
Konut Kredisi	-	767	767
Taşıt Kredisi	-	59	59
İhtiyaç Kredisi	24,354	141,464	165,818
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	8,034	68,292	76,326
Konut Kredisi	2,107	31,109	33,216
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,801	27,867	32,668
Diğer	1,126	9,316	10,442
Personel Kredi Kartları-TP	130,878	593	131,471
Taksitli	49,902	593	50,495
Taksitsiz	80,976	-	80,976
Personel Kredi Kartları-YP	5,998	114	6,112
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,998	114	6,112
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,106,394	-	2,106,394
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	13,441	-	13,441
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	26,273,893	46,822,655	73,096,548

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,295,735	44,106,240	45,401,975
Konut Kredisi	18,821	21,441,927	21,460,748
Taşıt Kredisi	313,159	2,003,166	2,316,325
İhtiyaç Kredisi	962,761	20,661,147	21,623,908
Diğer	994	-	994
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	187,534	187,534
Konut Kredisi	-	187,529	187,529
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5	5
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	508,295	4,384,838	4,893,133
Konut Kredisi	8,262	2,546,300	2,554,562
Taşıt Kredisi	69	20,371	20,440
İhtiyaç Kredisi	23,127	1,298,365	1,321,492
Diğer	476,837	519,802	996,639
Bireysel Kredi Kartları-TP	19,855,372	418,644	20,274,016
Taksitli	8,950,810	418,644	9,369,454
Taksitsiz	10,904,562	-	10,904,562
Bireysel Kredi Kartları-YP	175,423	179,648	355,071
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	175,423	179,648	355,071
Personel Kredileri-TP	20,871	118,191	139,062
Konut Kredisi	-	1,566	1,566
Taşıt Kredisi	-	41	41
İhtiyaç Kredisi	20,871	116,584	137,455
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,898	78,404	80,302
Konut Kredisi	131	33,383	33,514
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	487	34,307	34,794
Diğer	1,280	10,714	11,994
Personel Kredi Kartları-TP	116,405	702	117,107
Taksitli	41,469	702	42,171
Taksitsiz	74,936	-	74,936
Personel Kredi Kartları-YP	1,904	3,640	5,544
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,904	3,640	5,544
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1,809,753	-	1,809,753
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	14,590	-	14,590
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	23,800,246	49,477,841	73,278,087

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	688,601	11,394,836	12,083,437
İşyeri Kredileri	3,077	546,952	550,029
Taşıt Kredileri	86,827	1,625,483	1,712,310
İhtiyaç Kredileri	598,697	9,222,401	9,821,098
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	914,304	914,304
İşyeri Kredileri	-	51,573	51,573
Taşıt Kredileri	-	195,927	195,927
İhtiyaç Kredileri	-	666,804	666,804
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	2,360,271	2,497,564	4,857,835
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	36,334	36,334
İhtiyaç Kredileri	352	95,905	96,257
Diğer	2,359,919	2,365,325	4,725,244
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,924,545	105,029	5,029,574
Taksitli	1,879,640	105,029	1,984,669
Taksitsiz	3,044,905	-	3,044,905
Kurumsal Kredi Kartları-YP	35,901	-	35,901
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	35,901	-	35,901
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,594,938	-	1,594,938
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9,604,256	14,911,733	24,515,989

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,436,233	13,287,526	14,723,759
İşyeri Kredileri	3,975	671,981	675,956
Taşıt Kredileri	145,927	1,936,508	2,082,435
İhtiyaç Kredileri	1,286,331	10,679,037	11,965,368
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	59,349	2,042,190	2,101,539
İşyeri Kredileri	-	65,534	65,534
Taşıt Kredileri	346	779,742	780,088
İhtiyaç Kredileri	59,003	1,196,914	1,255,917
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1,553,276	3,024,785	4,578,061
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	18,993	18,993
İhtiyaç Kredileri	81	84,424	84,505
Diğer	1,553,195	2,921,368	4,474,563
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4,584,616	38,066	4,622,682
Taksitli	1,813,744	38,066	1,851,810
Taksitsiz	2,770,872	-	2,770,872
Kurumsal Kredi Kartları-YP	23,617	-	23,617
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23,617	-	23,617
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,460,204	-	1,460,204
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9,117,295	18,392,567	27,509,862

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	228,345,378	228,921,453
Yurtdışı Krediler	21,593,097	22,886,891
Toplam	249,938,475	251,808,344

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	115,559	120,168
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	115,559	120,168

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,588,763	1,362,987
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	1,816,833	2,366,903
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7,832,385	4,394,699
Toplam	11,237,981	8,124,589

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem</i>			
Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	636,507	1,115,688	4,303,640
Yeniden Yapılandırılan Krediler	636,507	1,115,688	4,303,640
<i>Önceki Dönem</i>			
Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	561,524	2,662,588	1,672,351
Yeniden Yapılandırılan Krediler	561,524	2,662,588	1,672,351

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3,147,412	5,035,594	5,570,378
Dönem İçinde İntikal (+)	5,955,720	704,477	151,169
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	56,315	5,411,333	7,357,382
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	5,422,004	7,346,836	56,190
Dönem İçinde Tahsilat (-)	602,252	625,947	896,185
Kayıttan Düşülen (-) (*)	149	57	56,782
Satılan (-) (**)	-	4,100	699,422
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1,761	192,894
Bireysel Krediler	-	1,652	296,498
Kredi Kartları	-	687	210,030
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	32,310	287,816	28,728
Dönem Sonu Bakiyesi	3,167,352	3,462,280	11,399,078
Karşılık (-)	1,588,763	1,816,833	7,832,385
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,578,589	1,645,447	3,566,693

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	1,048,935	1,382,104	4,457,417
Dönem İçinde İntikal (+)	11,022,449	163,817	615,992
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	376,173	6,717,224	2,303,877
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6,659,001	2,368,310	369,963
Dönem İçinde Tahsilat (-)	654,760	726,032	1,278,498
Kayıttan Düşülen (-) (*)	2,110,584	31	144,955
Satılan (-) (**)	-	5,251	348,499
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	330	16,142
Bireysel Krediler	-	3,181	189,623
Kredi Kartları	-	1,740	142,734
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	124,200	(127,927)	335,007
Dönem Sonu Bakiyesi	3,147,412	5,035,594	5,570,378
Karşılık (-)	1,362,987	2,366,903	4,394,699
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,784,425	2,668,691	1,175,679

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

(**) Tamamı (31 Aralık 2018: 353,750 TL) takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	808,279	1,221,398	6,059,570
Özel Karşılık (-)	391,251	645,275	3,747,948
Bilançodaki Net Bakiyesi	417,028	576,123	2,311,622
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,801,141	3,686,282	1,415,535
Özel Karşılık (-)	746,311	1,641,343	1,087,589
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,054,830	2,044,939	327,946

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem (Net)</i>	1,578,589	1,645,447	3,566,693
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3,146,876	3,456,345	11,376,879
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,579,817	1,815,040	7,813,456
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,567,059	1,641,305	3,563,423
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	20,476	5,935	22,199
Özel Karşılık Tutarı (-)	8,946	1,793	18,929
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	11,530	4,142	3,270
<i>Önceki Dönem (Net)</i>	1,784,425	2,668,691	1,175,679
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3,122,592	5,021,903	5,561,603
Özel Karşılık Tutarı (-)	1,351,352	2,358,307	4,385,944
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,771,240	2,663,596	1,175,659
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	24,820	13,691	8,775
Özel Karşılık Tutarı (-)	11,635	8,596	8,755
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	13,185	5,095	20

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	24,028	35,049	153,923
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	56,347	70,452	399,067
Karşılık Tutarı (-)	32,319	35,403	245,144
Önceki Dönem (Net)	47,554	126,534	39,151
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	79,590	238,856	115,799
Karşılık Tutarı (-)	32,036	112,322	76,648

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	13,331	414	-	13,745
İpotek	7,572,772	346,321	-	7,919,093
Rehin	1,327,314	65,970	-	1,393,284
Çek Senet	184,238	6,115	-	190,353
Diğer	3,607,704	1,861,304	-	5,469,008
Teminatsız	1,373,763	371,355	1,298,109	3,043,227
Toplam	14,079,122	2,651,479	1,298,109	18,028,710

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	13,272	354	-	13,626
İpotek	5,789,032	240,063	-	6,029,095
Rehin	1,180,931	59,774	-	1,240,705
Çek Senet	187,107	6,875	-	193,982
Diğer	2,565,655	1,564,239	-	4,129,894
Teminatsız	725,261	293,375	1,127,446	2,146,082
Toplam	10,461,258	2,164,680	1,127,446	13,753,384

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	942,150	4,027,289	8,124,589	13,094,028
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,329,583	4,291,524	3,234,617	8,855,724
Dönem İçi Çıkanlar	(1,741,418)	(2,449,444)	(752,064)	(4,942,926)
Satılan Kredi	-	-	(701,838)	(701,838)
Aktiften Silinen	-	-	(55,810)	(55,810)
1.Aşamaya Transfer	947,406	(943,398)	(4,008)	-
2.Aşamaya Transfer	(419,198)	446,179	(26,981)	-
3.Aşamaya Transfer	(5,298)	(1,276,485)	1,281,783	-
Kur Farkı	9,782	135,732	137,693	283,207
Dönem Sonu Bakiyesi	1,063,007	4,231,397	11,237,981	16,532,385

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	908,210	3,531,388	4,512,355	8,951,953
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,665,196	5,005,345	3,111,983	9,782,524
Dönem İçi Çıkanlar	(2,365,129)	(1,117,884)	(952,422)	(4,435,435)
Satılan Kredi	(649)	-	(351,667)	(352,316)
Aktiften Silinen	-	-	(2,254,607)	(2,254,607)
1.Aşamaya Transfer	1,234,803	(1,227,561)	(7,242)	-
2.Aşamaya Transfer	(570,081)	612,034	(41,953)	-
3.Aşamaya Transfer	(5,805)	(3,920,918)	3,926,723	-
Kur Farkı	75,605	1,144,885	181,419	1,401,909
Dönem Sonu Bakiyesi	942,150	4,027,289	8,124,589	13,094,028

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,355,289	2,047,756	3,084,367	2,706,741
1-5 Yıl Arası	3,366,385	3,047,760	3,546,631	3,158,637
5 Yıldan Fazla	169,005	161,806	213,731	202,846
Toplam	5,890,679	5,257,322	6,844,729	6,068,224

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5,890,666	6,844,728
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(633,344)	(776,504)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5,257,322	6,068,224

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4,212,419	4,629,151	3,176,487	3,387,284
Repo İşlemlerine Konu Olan	19,643	383,797	46,120	-
Toplam	4,232,062	5,012,948	3,222,607	3,387,284

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	26,921,643	24,606,227
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	26,921,643	24,606,227

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,959,407	18,711,987
Borsada İşlem Görenler	19,915,176	18,672,987
Borsada İşlem Görmeyenler	44,231	39,000
Değer Artışı / Azalışı (-)	7,211,720	5,942,022
Toplam	27,171,127	24,654,009

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	24,654,009	21,497,337
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	410.671	1.775.282
Yıl İçindeki Alımlar	998.457	693.258
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(109.305)	(2.148.127)
Değerleme Etkisi	1.217.295	2.836.259
Dönem Sonu Bakiyesi	27,171,127	24,654,009

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2019)	54,125	-	-	54,125
Dönem İçi İlave Karşılıklar	47,589	-	-	47,589
Dönem İçi Çıkanlar	(22,218)	-	-	(22,218)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1,342	-	-	1,342
Dönem Sonu Bakiyesi	80,838	-	-	80,838

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	16,907	-	-	16,907
Dönem İçi İlave Karşılıklar	51,066	-	-	51,066
Dönem İçi Çıkanlar	(15,193)	-	-	(15,193)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1,345	-	-	1,345
Dönem Sonu Bakiyesi	54,125	-	-	54,125

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar**5.1.9.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı		
Maliyet	870,977	850,308
Birikmiş Amortisman (-)	(13,293)	(14,756)
Net Defter Değeri	857,684	835,552
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	450,473	293,534
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(170,199)	(219,124)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	982	1,463
Değer Artışı/Azalışı	(17,820)	(58,187)
Amortisman Bedeli	-	-
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	173	4,446
Maliyet	1,133,604	870,977
Birikmiş Amortisman	(12,311)	(13,293)
Net Defter Değeri	1,121,293	857,684

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	11	-
İktisap Edilenler (*)	881,129	11
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Düşüşü (-)	(488,675)	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	392,465	11
Birikmiş Amortisman(-)	-	-
Net Defter Değeri	392,465	11

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı belirtilmişti. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; kurulmuş olan özel amaçlı şirket'e, Banka % 22,1265 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3.982.280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881.140 TL'ye, adedi de 1.106.325 paydan 88.114.036.863 paya yükselmiştir. Sermaye artırım öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye artırım sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi 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 Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	14,769	10,007	3,751	499	10	1,450	1,320	-
2	126,652	82,384	67,669	2,251	-	17,418	8,630	-
3	945,789	106,529	11,193	2,510	955	9,353	5,370	-
4	16,280,336	2,014,296	116,116	405,801	9,419	343,800	183,649	-
5	13,285,548	2,665,517	618,258	117,327	265,253	1,173,543	228,053	-
6	321,197	213,805	233,553	5,920	137	16,401	23,681	-
7	721,499,799	85,155,002	541,979	30,135,305	5,070,791	56,279,555	18,383,903	-
8	741,430	605,808	20,607	27,171	-	74,723	64,883	-

⁽¹⁾ Finansal veriler 30 Haziran 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.⁽²⁾ Finansal veriler 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.^(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10.3 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 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

<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	842,618	357,848	2,359,777
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	79,441
Hisse senedi iptal karları	-	-	-
Yedek akçeler	1,014,029	545,995	(27,157)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,735,807	-	113,835
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	33,639	94,109	169,167
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,626,093	997,952	2,695,063
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kavıplar(-)	19,499	655	728,378
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	350
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	30,562	12,299	337,130
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	50,061	12,954	1,065,858
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,576,032	984,998	1,629,205
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,576,032	984,998	1,629,205
KATKI SERMAYE	306,155	-	61,303
ÖZKAYNAK	3,882,187	984,998	1,690,508

<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	828,770	357,848	2,320,775
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	78,128
Hisse senedi iptal Karları	-	-	-
Yedek akçeler	943,565	455,967	(173,836)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,707,964	-	27,396
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	70,447	90,029	146,750
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,550,746	903,844	2,399,213
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kavıplar(-)	45,089	655	691,154
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	39	2,664
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	28,917	10,995	341,733
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	5,845
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	74,006	11,689	1,041,396
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,476,740	892,155	1,357,817
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,476,740	892,155	1,357,817
KATKI SERMAYE	301,095	-	60,286
ÖZKAYNAK	3,777,835	892,155	1,418,103

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 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	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	İstanbul/Türkiye	-	100.00
8	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	126,825	104,702	52	14,451	-	23,091	12,271	-	-
2	39,838	21,553	508	2,782	-	2,448	7,602	-	-
3	4,940	4,486	-	682	-	671	407	-	-
4	3,280	1,958	1,083	-	-	60	35	-	-
5	5,676	4,572	16	627	-	803	1,161	-	-
6	6,078	6,078	6,075	-	-	(3)	(2)	-	-
7	1,509,333	66,266	1,316,473	7,518	-	28,844	6,483	-	-
8	3,393	2,617	-	-	-	822	849	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	6,942,044	6,081,445
Dönem İçi Hareketler	894,150	860,599
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	740,661	751,691
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	833
Değer Artışı/Azalışı ^(*) ^(**)	80,008	(1,037,918)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	73,481	1,145,993
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	7,836,194	6,942,044
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

(**) Önceki Dönemdeki Değer Azalışının 1,018,959 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 9 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında kararlaştırılan kar dağıtımından kaynaklanmaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	7,836,194	6,942,044

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	3,581,635	3,499,491
Sigorta Şirketleri	1,057,488	764,722
Faktoring Şirketleri	140,148	114,151
Leasing Şirketleri	1,007,398	902,555
Finansman Şirketleri	2,049,525	1,661,125
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirilmiştir.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	141,056	114,985
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	-	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
8	G Netherlands BV (*)	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
9	Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul / Türkiye	-	3.61	Tam Konsolidasyon

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (**)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,337,628	1,007,404	19,087	345,255	-	94,109	74,265	-
2	1,947,528	171,305	14,634	293,680	-	31,790	(9,523)	-
3	552,015	281,735	33,356	20,990	6,127	103,643	65,689	-
4	132,917	121,145	2,031	11,935	2,817	23,050	21,652	-
5	1,963,741	1,245,261	54,013	233,399	4,917	342,321	328,635	-
6	23,872,413	3,591,846	210,404	650,888	21,629	33,638	105,397	-
7	2,083,762	2,083,350	-	-	-	(400)	(364)	-
8	2,092,715	1,770,386	-	-	-	(24,577)	3,610	-
9	14,098,656	1,968,513	467,801	410,069	58,103	157,165	127,527	-
10	1,167,167	183,875	8,573	55,043	-	25,127	13,933	-
11	772,439	110,474	15,359	60,813	-	10,139	14,155	-
12	41,835	39,932	1,387	1,570	2,918	2,926	1,390	27,520

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

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	558,309	559,388
Satın Alımlar	12,291	6,576
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	(8,850)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	6,809
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	(5,614)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	570,600	558,309

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

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2019 itibarıyla 1,920,974 TL (31 Aralık 2018: 1,519,177 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 2019 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 2,515,443 TL (31 Aralık 2018: 2,063,575 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 594,469 TL (31 Aralık 2018: 544,398 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.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	2,590,052	510,012	2,314,652	470,921
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	5,855,777	1,285,804	5,296,956	1,162,439
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,739,095	301,429	(236,245)	(61,304)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,857,926)	(185,793)	(1,857,926)	(185,793)
Diğer	60,434	9,522	581,357	132,914
Ertelenmiş Vergi Varlığı	8,387,432	1,920,974	6,098,794	1,519,177

(*) 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 2019 tarihi itibarıyla 311,895 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2018: 20,667 TL vergi gideri) gelir tablosunda, 80,380 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2018: 322,215 TL) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Gayrimenkul Satışından	108,197	148,819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	-	27,116
Diğer Varlıkların Satışından	1,136	1,137
Toplam	109,333	177,072

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	1,298,540	1,089,636
Peşin Ödenen Vergiler	97,968	176,016

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	13,977,038	-	3,116,491	50,468,435	854,273	638,701	3,088,962	2,474	72,146,374
Döviz Tevdiat Hesabı	47,260,523	-	13,069,914	63,702,490	5,375,020	6,317,972	8,874,995	34,898	144,635,812
Yurt İçinde Yer. K.	35,219,802	-	11,959,687	59,048,099	2,426,515	2,527,172	1,354,293	33,765	112,569,333
Yurt Dışında Yer.K	12,040,721	-	1,110,227	4,654,391	2,948,505	3,790,800	7,520,702	1,133	32,066,479
Resmi Kur. Mevduatı	1,930,095	-	3,516	41,704	-	11	56	-	1,975,382
Tic. Kur. Mevduatı	9,104,206	-	6,386,778	7,797,414	471,319	210,608	1,233,686	-	25,204,011
Diğ. Kur. Mevduatı	308,862	-	132,280	692,615	18,425	386,256	3,537,191	-	5,075,629
Kıymetli Maden DH	3,994,654	-	-	132,429	211,863	30,063	500,931	-	4,869,940
Bankalararası Mevduat	3,582,193	-	112,427	32,350	129,130	68,191	10,761	-	3,935,052
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	9,942	-	-	-	2,052	6,977	-	-	18,971
Yurt Dışı Bankalar	777,821	-	112,427	32,350	127,078	61,214	10,761	-	1,121,651
Katılım Bankaları	2,794,430	-	-	-	-	-	-	-	2,794,430
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	80,157,571	-	22,821,406	122,867,437	7,060,030	7,651,802	17,246,582	37,372	257,842,200

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10,392,601	-	2,789,332	44,035,108	7,338,680	2,226,529	2,750,586	2,925	69,535,761
Döviz Tevdiat Hesabı	37,630,017	-	11,622,976	56,608,217	4,848,737	9,484,338	12,470,86	44,780	132,709,926
Yurt İçinde Yer. K.	27,145,860	-	10,039,604	51,338,494	2,342,906	3,320,384	1,008,280	43,262	95,238,790
Yurt Dışında Yer.K	10,484,157	-	1,583,372	5,269,723	2,505,831	6,163,954	11,462,58	1,518	37,471,136
Resmi Kur. Mevduatı	1,148,423	-	1,252	26,429	4,968	1,024	-	-	1,182,096
Tic. Kur. Mevduatı	7,487,587	-	8,336,846	9,333,787	346,049	466,923	667,804	-	26,638,996
Diğ. Kur. Mevduatı	246,290	-	160,384	816,004	135,756	387,369	3,761,840	-	5,507,643
Kıymetli Maden DH	2,794,512	-	-	76,254	13,884	9,758	385,829	-	3,280,237
Bankalararası Mevduat	4,477,785	-	1,507,045	72,544	39,935	58,485	5,893	-	6,161,687
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,771	-	650,427	-	-	2,076	-	-	655,274
Yurt Dışı Bankalar	1,240,267	-	856,618	72,544	39,935	56,409	5,893	-	2,271,666
Katılım Bankaları	3,234,747	-	-	-	-	-	-	-	3,234,747
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	64,177,215	-	24,417,835	110,968,343	12,728,009	12,634,426	20,042,81	47,705	245,016,346

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin açıklamalar**Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler**

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	36,853,236	28,827,533	34,676,941	40,144,845
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	35,856,631	27,501,977	64,821,848	55,379,738
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	2,629,668	1,639,365	1,946,633	1,559,569
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,204,320	1,131,547	41	7
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	43,020	62,924
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	153,757	160,214
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	798,173	-	502,342
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,207,130	1,711,032	409,133	1,815,811
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,700,412	20,386,284	776,544	29,835,897
Toplam	2,907,542	22,895,489	1,185,677	32,154,050

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,268,554	3,202,319	405,801	4,779,862
Orta ve Uzun Vadeli	1,638,988	19,693,170	779,876	27,374,188
Toplam	2,907,542	22,895,489	1,185,677	32,154,050

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.2.2 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.

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	50,473	-	68,144	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	23,252	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	28,653	-	31,149	-
Gerçek Kişiler	21,820	-	13,743	-
Yurt Dışı İşlemlerden	173	1,277,584	56	1,220,550
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,277,584	-	1,220,550
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	173	-	56	-
Toplam	50,646	1,277,584	68,200	1,220,550

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	2,945,259	2,032,018	-	19,338,655
Maliyet	2,908,295	2,030,144	-	19,263,928
Defter Değeri (*)	2,970,466	1,222,428	-	18,570,824

<i>Önceki Dönem</i>	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,968,185	2,127,018	26,970	23,411,508
Maliyet	1,874,850	2,125,144	26,970	23,323,918
Defter Değeri (*)	1,926,060	2,173,141	27,087	22,785,175

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 842,301 TL ve YP menkul kıymetlerden 1,161,868 TL (31 Aralık 2018: 1,089,446 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	13,193,294	-	12,312,230
Toplam	-	13,193,294	-	12,312,230

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,519,791,667 USD (31 Aralık 2018: 2,484,345,238 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 1,139,296 TL (31 Aralık 2018: 930,827 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar 208,469 TL (30 Eylül 2018: 1,014,940 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 13,193,294 TL (31 Aralık 2018: 12,312,230 TL)'dir.

5.2.6 Türev Finansal Yükümlülükler**5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	334,935	56,479	384,022	18,382
Swap İşlemleri	2,084,739	2,049,650	1,580,258	1,470,826
Futures İşlemleri	-	1,640	811	164
Opsiyonlar	168,063	82,580	329,799	253,305
Diğer	-	330	-	8,918
Toplam	2,587,737	2,190,679	2,294,890	1,751,595

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	89,113	422,786	49,606	203,799
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	576,713	126,656	191,814	18,458
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	665,826	549,442	241,420	222,257

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

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**5.2.8.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8.2 Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	373,578	233,378
1-4 Yıl Arası	823,156	519,242
4 Yıldan Fazla	540,936	322,662
Toplam	1,737,670	1,075,282

5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	489,257	423,871
Dönem İçindeki Değişim	93,649	101,135
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	16,630
Dönem İçinde Ödenen	(33,128)	(52,379)
Dönem Sonu Bakiyesi	549,778	489,257

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

Yoktur.

5.2.9.3 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.

5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	1,178,546	1,127,102
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	541,403	444,820
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	170,585	132,272
Devam Eden Dava Karşılıkları	364,500	348,002
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	874,116	654,657
Diğer Karşılıklar (*)	2,455,686	2,662,659
Toplam	5,584,836	5,369,512

(*) 100,000 TL'si (31 Aralık 2018: 1,090,000 TL) cari dönemde, 2,250,000 TL'si (31 Aralık 2018: 1,160,000 TL) önceki yıllarda olmak üzere toplam 2,350,000 TL (31 Aralık 2018: 2,250,000 TL) tutarında muhtemel riskler için ayrılmış serbest karşılık tutarını da içermektedir.

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2018 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3,747,984 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 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2018 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2018 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,693,744 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 596,470 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2018
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,408,961)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü	596,470
Genel Yönetim Giderleri	(52,481)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(864,972)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	4,612,956
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3,747,984
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(920,128)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,134,112)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(2,054,240)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,693,744
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları	(596,470)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	1,097,274

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

	31 Aralık 2018
Dönem Başı Bakiyesi	-
Dönem İçinde Ödenen	(77,036)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	72,731
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	4,305
Dönem Sonu Bakiyesi	-

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

	31 Aralık 2018
	%
İskonto Oranı (*)	16.30
Enflasyon Oranı (*)	12.50
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	16.70
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	12.50

(*) 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	(12.80)	(17.40)	(15.30)
İskonto oranı -%1	16.10	23.30	20.10
Medikal enflasyon oranı +%1	-	23.00	12.70
Medikal enflasyon oranı -%1	-	(17.40)	(9.60)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%1	(11.20)	(15.20)
İskonto oranı -%1	13.50	18.80
Enflasyon oranı +%1	12.20	19.20
Enflasyon oranı -%1	(11.40)	(15.70)

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

30 Eylül 2019 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 476,558 TL(31 Aralık 2018: 132,546 TL)'dir.

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	476,558	132,546
Menkul Sermaye İradı Vergisi	231,068	162,703
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,228	4,846
BSMV	184,856	229,702
Kambiyo Muameleleri Vergisi	5,959	100
Ödenecek Katma Değer Vergisi	45,459	15,303
Diğer	111,291	88,430
Toplam	1,060,419	633,630

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,302	5,357
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,030	3,372
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	335	30
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	518	30
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,753	1,446
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,591	2,986
Diğer	69	30
Toplam	14,598	13,251

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2019 tarihi itibarıyla 28,643 TL (31 Aralık 2018: 19,121 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	12,739,161	204,921	10,869,208	87,311
Takas İşlemlerinden Borçlar	3,872,696	72,126	3,780,969	59,285
Diğer	1,291,819	2,023,036	1,227,533	1,505,403
Toplam	17,903,676	2,300,083	15,877,710	1,651,999

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.14.6 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.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(616,245)	(51,313)	(799,094)	(238,765)
Değerleme Farkı	(616,245)	(51,313)	(799,094)	(238,765)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(616,245)	(51,313)	(799,094)	(238,765)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	12,108	159,786	8,453	90,909
Gayrimenkuller	1,487,400	50,290	1,487,401	47,522
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Diğer	(160,892)	-	(160,891)	-
Toplam	1,338,616	210,076	1,334,963	138,431

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	913	913

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,079,733	1,074,438
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	507,264	507,264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,586,997	1,581,702

5.2.14.12 Olağanüstü yedekler ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	38,037,763	31,396,271
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	38,037,763	31,396,271

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	197,546	314,340
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	60,225	64,953
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(680)	(181,524)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	358	(223)
Dönem Sonu Bakiye	257,449	197,546

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

Banka ve finansal kuruluşlarının 24,505,972 TL (31 Aralık 2018: 12,101,326 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,214,117 TL (31 Aralık 2018: 2,719,279 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 36,237,828 TL (31 Aralık 2018: 32,542,906 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	25,648,692	27,430,938
TP Teminat Mektupları	23,006,375	22,742,832
Akreditifler	9,287,858	14,685,922
Aval ve Kabul Kredileri	1,747,808	2,788,829
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	67,153	66,907
Toplam	59,757,886	67,715,428

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

	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Cari Dönem				
Dönem Başı Bakiyesi	123,751	245,225	285,681	654,657
Dönem İçi İlave Karşılıklar	172,102	342,573	114,557	629,232
Dönem İçi Çıkanlar	(195,371)	(132,265)	(95,277)	(422,913)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	61,581	(60,863)	(718)	-
2.Aşamaya Transfer	(20,282)	21,699	(1,417)	-
3.Aşamaya Transfer	(326)	(38,100)	38,426	-
Kur Farkı	2,004	1,567	9,569	13,140
Dönem Sonu Bakiyesi	143,459	379,836	350,821	874,116

	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem				
Dönem Başı Bakiyesi	115,145	205,417	118,820	439,382
Dönem İçi İlave Karşılıklar	215,981	369,581	157,008	742,570
Dönem İçi Çıkanlar	(325,023)	(202,021)	(60,410)	(587,454)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	150,260	(135,371)	(14,889)	-
2.Aşamaya Transfer	(39,066)	47,408	(8,342)	-
3.Aşamaya Transfer	(752)	(81,092)	81,844	-
Kur Farkı	7,206	41,303	11,650	60,159
Dönem Sonu Bakiyesi	123,751	245,225	285,681	654,657

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1,155,319 TL (31 Aralık 2018: 842,292 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 350,821 TL (31 Aralık 2018: 285,681 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11,046,382	12,434,212
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,594,380</i>	<i>2,339,515</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>9,452,002</i>	<i>10,094,697</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	48,711,504	55,281,216
Toplam	59,757,886	67,715,428

5.3.1.4 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.

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4 Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.4.1 Faiz Gelirleri****5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (*) ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	8,230,972	625,395	6,406,832	489,320
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	12,274,308	4,332,710	10,976,306	4,277,293
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	389,322	103,373	270,056	14,320
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	20,894,602	5,061,478	17,653,194	4,780,933

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	10,979	165,825	33,259	62,113
Yurt İçi Bankalardan	270,459	30,168	143,520	25,028
Yurt Dışı Bankalardan	5,341	274,499	11,059	145,118
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	286,779	470,492	187,838	232,259

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56,195	6,297	45,212	3,799
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,893,738	407,564	1,778,489	446,570
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,064,585	210,699	1,771,634	96,033
Toplam	4,014,518	624,560	3,595,335	546,402

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 2019 yılının ilk 2 ayında % 14 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 4 Mart 2019 tarihi itibarıyla % 13 olarak, 11 Haziran 2019 tarihi itibarıyla % 11 olarak, 1 Ağustos 2019 tarihi itibarıyla % 10 olarak, 3 Eylül 2019 tarihi itibarıyla % 9 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2019 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 304,372 TL (net) artacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 892,775 TL azalacaktı.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	19,359	7,646

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	179,104	399,560	89,534	786,150
T.C. Merkez Bankasına	-	5,260	-	1,936
Yurt İçi Bankalara	75,118	60,334	24,902	67,288
Yurt Dışı Bankalara	103,986	333,966	64,632	716,926
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	768,423	-	575,672
Toplam	179,104	1,167,983	89,534	1,361,822

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	22,589	12,080

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	2,870	54,520	-	-	-	-	-	57,390
Tasarruf Mevduatı	1,953	361,508	6,773,094	408,763	247,345	482,904	-	8,275,567
Resmi Mevduat	-	519	5,327	523	106	6	-	6,481
Ticari Mevduat	275	1,167,865	1,330,259	73,460	63,458	131,963	-	2,767,280
Diğer Mevduat	8	31,265	133,438	7,169	70,157	559,837	-	801,874
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,106	1,615,677	8,242,118	489,915	381,066	1,174,710	-	11,908,592
Yabancı Para								
DTH	17,855	190,848	1,126,579	85,019	116,256	188,341	346	1,725,244
Bankalar Mevduatı	4	3,016	689	2,895	6,614	6,239	-	19,457
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	52	173	89	4,979	-	5,293
Toplam	17,859	193,864	1,127,320	88,087	122,959	199,559	346	1,749,994
Genel Toplam	22,965	1,809,541	9,369,438	578,002	504,025	1,374,269	346	13,658,586

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	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 Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
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 Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	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

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	92,867,363	130,710,036
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	722,881	1,605,085
Türev Finansal İşlemlerden	11,332,973	24,060,656
Kambiyo İşlemlerinden Kar	80,811,509	105,044,295
Zarar (-)	94,745,078	129,949,096
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	502,245	593,771
Türev Finansal İşlemlerden	14,346,396	21,431,909
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	79,896,437	107,923,416
Toplam	(1,877,715)	760,940

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 2,405,130 TL'si (30 Eylül 2018: 6,909,820 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 1,636,195 TL'si (30 Eylül 2018: 7,228,260 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 başlamıştır. 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.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 35,922,162 USD ve 26,315,789 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 52,705,257 EURO tutarındaki sekürütizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 590,548,782 USD ve 67,500,000 EURO tutarındaki sekürütizasyon kredisi ve 6,750,000 TL, 855,000,000 USD ve 350,000,000 EURO tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı için özkaynaklar altında sırasıyla 28,182 TL (30 Eylül 2018: 109,417 TL) ve (597,290) TL (30 Eylül 2018: 375,880 TL) muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 1,759,321 TL, 419,023,736 USD ve 254,222,506 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 825,000 TL ve 487,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 138,800,000 EURO 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 211,538 TL (30 Eylül 2018: (288,592) TL) ve 240,227 TL (30 Eylül 2018: (273,620) TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, konsolide mali tablolarında, konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığının kullandığı değişken faizli kredilerin piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşan nakit akış riskinden korunmak amacıyla, bu kredileri ana ortaklık bankanın taraf olduğu faiz swap işlemleriyle ilişkilendirerek 30 Eylül 2019 tarihinden başlayarak nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Bu kapsamda, 103,541,876 EURO tutarında kullanılan kredi aynı nominal değere sahip taban (floor) opsiyonu içeren faiz swapları ve 7,000,000 USD tutarında kullanılan kredi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde muhasebeleşen tutar bulunmamaktadır.

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 25,000,000 USD ve 20,000,000 EURO 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 kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 3,516 TL zarar (30 Eylül 2018: 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, 35,000,000 EURO tutarındaki kullanılan

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 7,387 TL zarar (30 Eylül 2018: 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 323,059,822 TL satım ve 39,209,738 EURO alım 32,600,000 USD satım ve 28,371,952 EURO alım, 130,000,000 RON satım ve 26,633,833 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 11,620 TL zarar (30 Eylül 2018: 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 EURO 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 13,952 TL kar (30 Eylül 2018: 25,562) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde, Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklardan birinin aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 703,522 TL (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır) tutarındaki bölümü 45,454 TL (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda 701,837 TL (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır) karşılık bulunması sebebiyle 43,769 TL (30 Eylül 2018: Bulunmamaktadır) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	3,735,374	1,903,484
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	999,590	706,061
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,601,670	423,699
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	988,887	698,465
Diğer	145,227	75,259
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	64,608	140,876
Diğer (*)	916,961	702,371
Toplam	4,716,943	2,746,731

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 666,029 TL (30 Eylül 2018: 555,965 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	8,491,807	6,766,395
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>1,122,079</i>	<i>1,164,422</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)</i>	<i>2,783,179</i>	<i>2,716,057</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>4,586,549</i>	<i>2,885,916</i>
Diğer Karşılık Giderleri	323,937	831,904
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	36,790	39,910
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>12,753</i>	<i>39,910</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>24,037</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	287,147	791,994
Toplam	8,815,744	7,598,299

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	90,920	66,499
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	8	1,742
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	303,805	242,343
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	103,645	92,580
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3,679	943
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	234,468	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	581	-
Diğer İşletme Giderleri	2,652,803	2,606,586
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	<i>129,649</i>	<i>392,022</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>65,241</i>	<i>58,047</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>104,229</i>	<i>136,313</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>2,353,684</i>	<i>2,020,204</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	8,015	3,922
Diğer (**)	861,499	629,327
Toplam	4,259,423	3,643,942

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

(**) Cari dönemde 328,880 TL (30 Eylül 2018: 206,763 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 184,404 TL (30 Eylül 2018: 155,290 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Eylül 2019 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 1,675,751 TL (30 Eylül 2018: 1,754,043 TL) tutarında cari vergi gideri ile 311,895 TL (30 Eylül 2018: 20,667 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 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	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(533,383)	(771,033)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	187,372	242,228
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	138,756	563,677
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(104,640)	(14,205)
Toplam	(311,895)	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	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(327,446)	(544,415)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	34,116	549,472
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(18,565)	15,610
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(311,895)	20,667

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

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

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama**5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	60,225	54,637

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Konsolide gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıkları altındaki diğer kalemleri temel olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri ile ilgili ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

5.7.1.1 Ana ortaklık bankanın 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	300,597	5,024	116,428	954,272	147,203	36,351
Dönem Sonu Bakiyesi	191,683	3,964	159,681	976,031	27,595	42,256
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	20,739	7	6,486	-	7,267	41

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	84,052	3,530	1,398,195	1,548,939	2,710,219	896,963
Dönem Sonu Bakiyesi	300,597	5,024	116,428	954,272	147,203	36,351
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	8,870	7	13,878	150	181,326	5,318

(*) Doğuş Grubu Şirketleri, 20 Aralık 2018 tarihinden itibaren, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilişkili taraf kriterlerini sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 1 Ocak 2018 – 20 Aralık 2018 tarih aralığında bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı alınan faiz ve komisyonlar ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

5.7.1.2 Ana ortaklık bankanın 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	134,824	97,361	109,448	375,171	107,483	409,424
Dönem Sonu Bakiyesi	190,687	134,824	156,340	109,448	87,176	107,483
Mevduat Faiz Gideri (*)	22,589	12,080	321	3,150	6,190	20,746

(*) Doğuş Grubu Şirketleri, 20 Aralık 2018 tarihinden itibaren, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilişkili taraf kriterlerini sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 1 Ocak 2018 – 20 Aralık 2018 tarih aralığında bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı ödenen faizler ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7.1.3 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	34,363	7,239	33,860,021	39,433,377	9,479	792,918
Dönem Sonu	49,161	34,363	49,723,995	33,860,021	32,217	9,479
Toplam Kar/(Zarar)	408	(4)	138,446	86,935	-	(7,821)
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,004,943	1,037,356	-	-
Dönem Sonu	-	-	748,104	1,004,943	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	2,191	(1,466)	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 22 Haziran 2018 tarihli ve 7855 sayılı kararı uyarınca; özel amaçlı şirket ve Türk Telekom AŞ, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü ve 49 uncu maddeleri uyarınca risk grubuna dahil edilmemiştir.

5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri**

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 142,969 TL (31 Aralık 2018: 4,329,526 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.06'sı (31 Aralık 2018: %1.69), konsolide aktif toplamının %0.03'üdür (31 Aralık 2018: %1.08). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 378,959 TL (31 Aralık 2018: 564,228 TL), konsolide aktif toplamının %0.09'udur (31 Aralık 2018: %0.14). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,022,251 TL (31 Aralık 2018: 995,647 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.71'idir (31 Aralık 2018: %1.47). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 434,203 TL (31 Aralık 2018: 351,755 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.17'sini (31 Aralık 2018: %0.14) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 3,616 TL kira geliri (30 Eylül 2018: 3,053 TL) yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 30 Eylül 2019 itibarıyla 418 TL (30 Eylül 2018: 3,416 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 2,929 TL (30 Eylül 2018: 3,226 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 6,320 TL (30 Eylül 2018: 32,288 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmet gideri (30 Eylül 2018: 52 TL) ve seyahat organizasyon hizmet gideri (30 Eylül 2018: 47,291 TL) bulunmamaktadır. Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 54,516 TL (30 Eylül 2018: 14,286 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2019 itibarıyla 107,986 TL'dir (30 Eylül 2018: 113,260 TL).

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

Yoktur.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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

5.8 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Banka, 9 Ekim 2019 tarihinde 10 yıl vadeli, BIST TLREF endeksine dayalı, 3 ayda bir değişken faizli kupon ödemeli 252,880 TL nominal değerdeki Sermaye Benzeri Borçlanma Aracı olan tahvili yurtiçindeki nitelikli yatırımcılara ihraç etmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10 Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar**5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****5.10.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Haziran 2019)**

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3(Negatif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2(Negatif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (Temmuz 2019)

Uzun Vadeli YP	B+ / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB-/ Negatif Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	4
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B+
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B

JCR EURASIA RATINGS (Haziran 2019)

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**MOODY'S (Haziran 2019) (*)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba1
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Baa2 (cr)
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	P-2(cr)
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	Baa3
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	P-3

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

5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Temmuz 2019) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	4

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

5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Temmuz 2019) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	4

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Nisan 2019) (*)

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.

5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Şubat 2019) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli IDR	BB-
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	4
Finansal Kapasite	bb-
Görünüm	Durağan

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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın 4 Nisan 2019 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2018 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2018 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2018 Yılı Karı	6,638,236
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(6,416)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	-
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(331,912)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	-
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(6,299,908)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	-

5.10.3 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 2019 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 30 Ekim 2019 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Eylül 2019 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Bankanın konsolide finansal tablolarına göre, bu yılın ilk yarısında, **net kârı**, 4 milyar 998 milyon 460 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 411 milyar 161 milyon 696 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 302 milyar 634 milyon 414 bin TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti; aktiflerin %63'ü mevduatlar ile fonlanıyor. Mevduat tabanı yılın ilk 9 ayında %5 büyüme ile 257 milyar 842 milyon 200 bin TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %18,07, **öz kaynak kârlılığı** %13,5 , **aktif kârlılığı** ise %1,6 seviyelerinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen**; "2019'un üçüncü çeyreği, ekonomide toparlanma sürecinin başladığı bir dönem oldu. Önümüzdeki dönemde, Garanti'nin güçlü sermaye tabanı sayesinde, ekonomiye verdiği kesintisiz desteği artırarak devam ettireceğine inancım tam." dedi.

Önemli gelişmelerle ilgili bilgi veren Sözen, "Finansman faaliyetlerimizde çevresel ve sosyal etkileri detaylı bir şekilde incelemeye özen gösteriyoruz. Türkiye'de ilk kez kullanılan "Cinsiyet Eşitliği Kredisi" yapısını hayata geçirdik. Bu ürünle cinsiyet eşitliği konusunda iyi performans sergileyen firmaların ödüllendirilmesini, diğer firmaların da bu alandaki performanslarını geliştirmeleri için teşvik edilmesini amaçlıyoruz." dedi. Sözen, Bankanın dönem içindeki başarılarına vurgu yaparak: "Garanti BBVA olarak, stratejik toplumsal yatırım programları vasıtasıyla ortak değer yaratımına odaklanıyoruz. Bu kapsamda, "Euromoney Mükemmellik Ödülleri"nde "Kurumsal Sorumluluk" alanında en iyi banka seçilmemiz, attığımız adımların bir neticesi." dedi.

Yönetim kurulu başkanı Sözen sözlerine son verirken: "Müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını en etkili şekilde karşılamak önceliğimiz olmaya devam edecektir. Bu vesileyle, çalışma arkadaşlarıma, değerli müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer ortaklarımıza teşekkür ediyorum." dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti BBVA Genel Müdürü Recep Baştuğ**; "Yılın üçüncü çeyreği enflasyondaki önemli iyileşme ve buna bağlı olarak faizlerin kademeli olarak düşmesi sonucu kredi taleplerindeki toparlanmanın başlangıcını gördüğümüz bir dönem oldu. Kredi talebindeki artış, önümüzdeki dönemde daha görünür olacak. Sürdürülebilir büyüme stratejisiyle bilançomuzu şekillendirirken, sermaye tabanımızı daha da güçlendirdik. Bu güvenle, artan talebi karşılayarak, reel ekonomiye destek vermeye devam edeceğiz. Türk Lirası kredilerde özel bankalar arasında liderliğimizi bilgimiz, tecrübemiz ve reel sektöre olan hakimiyetimizle koruyacağız.

Dürüstlük, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkelerinin Garanti BBVA kültürünün ayrılmaz parçası ve sürdürülebilir varlığının güvencesi olduğunu vurgulayan Baştuğ: "Kurumsal firmaların dünya çapında sürdürülebilirlik performanslarını değerlendiren **Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi**'ne bu yıl da girmeye hak kazandık. **Endekste beş kez üst üste yer alan Türkiye'den tek şirketiz**. Etkimizin ve yarattığımız değer bankacılıkla sınırlı olmadığını bilinciyle, paydaşlarımıza sürekli değer yaratmak için sürdürülebilir kalkınma odağımızla çalışmaya devam edeceğiz." dedi.

7.1.1 Özet Konsolide Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri	Cari Dönem 30.09.2019	Önceki Dönem 31.12.2018	Değişim Δ %
Toplam Aktifler	411,161,696	399,153,601	3.0%
Krediler*	259,800,605	256,009,555	1.5%
-Canlı Krediler	242,876,528	243,460,849	-0.2%
-Takipteki Krediler	16,924,077	12,548,706	34.9%
Mevduat	257,842,200	245,016,346	5.2%
Özsermaye	51,774,993	46,886,842	10.4%

*Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir

Başlıca Gelir Kalemleri	Cari Dönem 30.09.2019	Önceki Dönem 30.09.2018	Değişim Δ %
Net Faiz Geliri	15,089,955	13,974,256	8.0%
Operasyonel Giderler	7,397,184	6,237,127	18.6%
-Personel Giderleri	3,137,761	2,593,185	21.0%
-Diğer Faaliyet Giderleri	4,259,423	3,643,942	16.9%
Net Ücret ve Komisyonlar	4,637,015	3,752,240	23.6%
Net Kar	4,998,460	5,629,870	-11.2%

Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 30.09.2019	Önceki Dönem 31.12.2018	Değişim Δ bp
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	59.1%	61.0%	-192
Mevduat/Toplam Aktifler	62.7%	61.4%	133
Özsermaye Karlılığı	13.5%	15.0%	-149
Aktif Karlılığı	1.6%	1.7%	-10
Kümülatif Net Faiz Marjı (Swap Giderleri dahil)	5.0%	5.3%	-24
Takipteki Kredi Oranı*	6.7%	5.2%	155
Sermaye Yeterlilik Oranı	18.07%	16.52%	155

*Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir

Pazar Payları*	Cari Dönem 30.09.2019	Önceki Dönem 31.12.2018	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	9.9%	10.6%	-71
TL Canlı Krediler	10.2%	11.0%	-74
YP Canlı Krediler	9.4%	10.0%	-61
Mevduat	8.7%	10.8%	-209
TL Mevduat	9.5%	10.1%	-62
YP Mevduat	8.3%	11.4%	-308

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

Sayılarla Garanti	Cari Dönem 30.09.2019	Önceki Dönem 31.12.2018	Değişim Δ %
Şube Ağı	920	936	-1.7%
Çalışan Sayısı	18,617	18,338	1.5%
ATM	5,234	5,258	-0.5%
POS*	706,176	669,435	5.5%
Toplam Müşteri Sayısı	17,319,236	16,378,164	5.7%
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı**	8,037,322	7,256,168	10.8%
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	7,042,614	6,975,591	1.0%

*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

**Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

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

7.2 01.07.2019-30.09.2019 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.3 01.07.2019-30.09.2019 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

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

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Eylül 2019 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2018 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/ linkinden ulaşabilirsiniz.

7.5 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

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

7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2019 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz. 30 Eylül 2019 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde bir değişiklik bulunmamaktadır.