

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

31 Aralık 2018

Hesap Dönemine Ait

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

## Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

### A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

#### *Sınırlı Olumlu Görüş*

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

#### *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı*

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,090,000 bin TL'si cari dönemde ve 1,160,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılan toplam 2,250,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.



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

#### *Kilit Denetim Konuları*

Kilit denetim konuları, mesleki muhakememize göre cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konulardır. Kilit denetim konuları, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların bağımsız denetimi çerçevesinde ve konsolide finansal tablolara ilişkin görüşümüzün oluşturulmasında ele alınmış olup, bu konular hakkında ayrı bir görüş bildirmiyoruz. Tarafımızca; *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde açıklanan konuya ilave olarak aşağıda açıklanan konular kilit denetim konuları olarak belirlenmiş ve raporumuzda bildirilmiştir.

#### *İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü*

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup’un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %61’ini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleşirmektedir.</p> <p>1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Yönetmelik ve Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “gerçekleşen zarar” modelinden “beklenen kredi zararı modeli”ne geçilmiş olup, bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,</li><li>✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve</li></ul>	<p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.</li><li>• Grup’un sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>• Grup’un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznal ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.</li><li>• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.</li></ul>

<p>✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.</p> <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan model ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, kompleks tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca kompleks bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.</li><li>• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir.</li><li>• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.</li><li>• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.</li><li>• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.</li><li>• Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</li></ul>
---	---



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

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ile ilgili değişiklikleri de içeren TFRS 9 Finansal Araçlar standardını ("TFRS 9") uygulamaya başlamıştır.</p> <p>TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılması Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Grup, iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akışlarının özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanabilmektedir.</p> <p>Grup, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan olarak sınıflandırdığı finansal araçlarının gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.</p> <p>Yukarıda belirtildiği üzere Grup'un önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Grup'un finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.</li><li>• Grup'un ilgili finansal araçlara ilişkin sözleşmeye bağlı nakit akış testleri ve bu testlere yönelik ulaştığı sonuçlar değerlendirilmiştir.</li><li>• Grup tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan verilerin, varsayım ve değerlemenin makul olup olmadığı hususları değerlendirme uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir.</li><li>• Ayrıca, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesine (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</li></ul>

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

**Kilit denetim konusu**

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

Detayları 3.17 No'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.

Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.

Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.

Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

**Konunun denetimde nasıl ele alındığı**

Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.
- Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.
- Temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzman olarak aktüer dahil edilmiştir.
- Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.
- Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.



## Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

## Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.



- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.

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

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

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

#### B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Alper Güvenç, SMMM  
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2019  
İstanbul, Türkiye





**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ  
31 ARALIK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.

No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

[investorrelations@garanti.com.tr](mailto:investorrelations@garanti.com.tr)

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

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

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

**Bağlı Ortaklıklar**

---

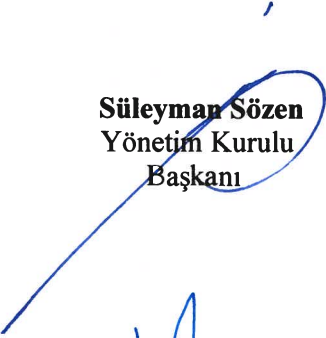
1. Garanti Bank International NV
2. Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ
3. Garanti Holding BV
4. Garanti Finansal Kiralama AŞ
5. Garanti Faktoring AŞ
6. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
7. Garanti Portföy Yönetimi AŞ

**Yapılandırılmış İşletmeler**

---

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


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



**Süleyman Sözen**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı



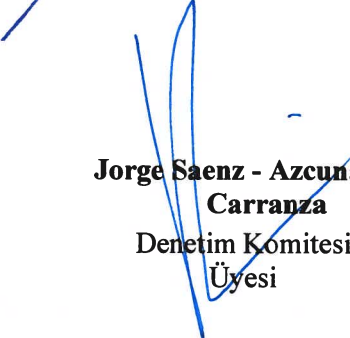
**Ali Fuat Erbil**  
Genel Müdür




**Aydın Güler**  
Finansal Raporlamadan  
Sorumlu Genel  
Müdür Yardımcısı



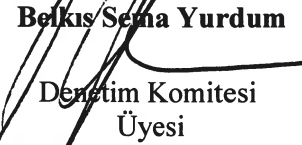
**Şule Firuzment Bekçe**  
Konsolidasyon ve  
Uluslararası Muhasebe  
Direktörü



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



**Ricardo Gomez Barredo**  
Denetim Komitesi  
Üyesi



**Belkis Sema Yurdum**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü

Telefon: (0212) 318 23 50

Faks: (0212) 216 59 02

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### 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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	3

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Finansal Tablolar

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	56
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	68
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	79
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	82
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	86
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	88
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	95
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	96
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	98
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	98

### **BESİNCİ BÖLÜM**

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar		
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	124
II.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	148
III.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	169
IV.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	178
V.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	187
VI.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	191
VII.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	195
VIII.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	202
IX.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	208
X.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	209
XI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	210
XII.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	212
XIII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	214
XIV.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	217
XV.	Bilanço sonrası hususlar	218

### **ALTINCI BÖLÜM**

Faaliyetlere İlişkin Diğer Açıklamalar		
I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	219
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	221
III.	Diğer açıklamalar	221

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

Bağımsız Denetim Raporu		
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	222
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	222

## **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 926, yurtdışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2017: yurt içinde 937, yurtdışında 8 şube ve 3 temsilcilik).

### **1.2 Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama**

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 72 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 35 ülkede faaliyet göstermekte ve 130 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	38 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	26 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	32 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	33 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	27 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	29 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	28 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	38 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	31 yıl

**Genel Müdür ve Yardımcıları:**

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
Ilker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	27 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	27 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	25.11.2009	Lisans	25 yıl
Didem Başer	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	24 yıl
Selahattin Güldü	GMY-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	28 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	19 yıl
Cemal Onaran	GMY-KOBİ Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	28 yıl

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla , Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

## 2 Konsolide Finansal Tablolar

### Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
			CARİ DÖNEM		
			31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	
<b>I.</b>	<b>FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>43,744,764</b>	<b>85,007,213</b>	<b>128,751,977</b>
<b>1.1</b>	<b>Nakit ve Nakit Benzerleri</b>		<b>3,778,067</b>	<b>68,637,864</b>	<b>72,415,931</b>
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	2,815,833	38,805,205	41,621,038
1.1.2	Bankalar	5.1.3	958,317	29,694,583	30,652,900
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		3,917	138,076	141,993
<b>1.2</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	5.1.2	<b>305,745</b>	<b>254,131</b>	<b>559,876</b>
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		176,148	83,426	259,574
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		97,797	102,529	200,326
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		31,800	68,176	99,976
<b>1.3</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	5.1.4	<b>18,254,325</b>	<b>8,908,628</b>	<b>27,162,953</b>
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18,174,639	4,657,172	22,831,811
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15,058	220,404	235,462
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		64,628	4,031,052	4,095,680
<b>1.4</b>	<b>İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	5.1.8	<b>18,586,328</b>	<b>6,067,681</b>	<b>24,654,009</b>
1.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18,552,564	6,053,663	24,606,227
1.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		33,764	14,018	47,782
<b>1.5</b>	<b>Türev Finansal Varlıklar</b>		<b>2,864,717</b>	<b>1,228,978</b>	<b>4,093,695</b>
1.5.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,301,908	1,046,359	3,348,267
1.5.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		562,809	182,619	745,428
<b>1.6</b>	<b>Donuk Finansal Varlıklar</b>		-	-	-
<b>1.7</b>	<b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>44,418</b>	<b>90,069</b>	<b>134,487</b>
<b>II.</b>	<b>KREDİLER (Net)</b>		<b>149,353,905</b>	<b>107,194,956</b>	<b>256,548,861</b>
<b>2.1</b>	<b>Krediler</b>	5.1.6	<b>146,188,620</b>	<b>101,353,390</b>	<b>247,542,010</b>
2.1.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		146,188,620	97,272,229	243,460,849
2.1.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	4,081,161	4,081,161
2.1.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
<b>2.2</b>	<b>Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	5.1.12	<b>1,334,117</b>	<b>4,734,108</b>	<b>6,068,225</b>
2.2.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,627,994	5,216,735	6,844,729
2.2.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3	Kazanılmamış Gelirler (-)		293,877	482,627	776,504
<b>2.3</b>	<b>Faktoring Alacakları</b>	5.1.7	<b>1,825,956</b>	<b>453,314</b>	<b>2,279,270</b>
2.3.1	İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		1,825,956	453,314	2,279,270
2.3.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
<b>2.4</b>	<b>Donuk Alacaklar</b>		<b>7,761,095</b>	<b>5,992,289</b>	<b>13,753,384</b>
<b>2.5</b>	<b>Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>7,755,883</b>	<b>5,338,145</b>	<b>13,094,028</b>
2.5.1	12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		647,190	294,960	942,150
2.5.2	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1,723,874	2,303,415	4,027,289
2.5.3	Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		5,384,819	2,739,770	8,124,589
<b>III.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.18	<b>828,631</b>	<b>29,064</b>	<b>857,695</b>
3.1	Satış Amaçlı		828,631	29,064	857,695
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>IV.</b>	<b>ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>129,287</b>	<b>3,584</b>	<b>132,871</b>
<b>4.1</b>	<b>İştirakler (Net)</b>	5.1.9	<b>35,747</b>	<b>5</b>	<b>35,752</b>
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		35,747	5	35,752
<b>4.2</b>	<b>Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	5.1.10	<b>93,540</b>	<b>3,579</b>	<b>97,119</b>
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		93,540	3,579	97,119
<b>4.3</b>	<b>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	5.1.11	-	-	-
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
<b>V.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.14	<b>4,246,180</b>	<b>248,738</b>	<b>4,494,918</b>
<b>VI.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.15	<b>368,133</b>	<b>47,939</b>	<b>416,072</b>
6.1	Şerefiye		6,388	-	6,388
6.2	Diğer		361,745	47,939	409,684
<b>VII.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	5.1.16	<b>558,309</b>	-	<b>558,309</b>
<b>VIII.</b>	<b>CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>89,774</b>	<b>85,492</b>	<b>175,266</b>
<b>IX.</b>	<b>ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	5.1.17	<b>1,494,185</b>	<b>24,992</b>	<b>1,519,177</b>
<b>X.</b>	<b>DİĞER AKTİFLER</b>	5.1.19	<b>4,987,063</b>	<b>711,392</b>	<b>5,698,455</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>			<b>205,800,231</b>	<b>193,353,370</b>	<b>399,153,601</b>

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



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	5.3.1	<b>104,075,640</b>	<b>140,940,706</b>	<b>245,016,346</b>
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	5.3.3	<b>1,185,677</b>	<b>32,154,050</b>	<b>33,339,727</b>
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>		<b>1,413,902</b>	<b>1,220,688</b>	<b>2,634,590</b>
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	5.3.4.1	<b>4,099,201</b>	<b>22,812,262</b>	<b>26,911,463</b>
4.1 Bonolar		1,926,060	27,087	1,953,147
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		2,173,141	22,785,175	24,958,316
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	5.3.4.3	-	<b>12,312,230</b>	<b>12,312,230</b>
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>		<b>2,536,310</b>	<b>1,973,852</b>	<b>4,510,162</b>
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2,344,496	1,955,394	4,299,890
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		191,814	18,458	210,272
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>	5.3.5	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	5.3.6	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri ( - )		-	-	-
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	5.3.8	<b>4,281,061</b>	<b>1,088,451</b>	<b>5,369,512</b>
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		988,225	138,877	1,127,102
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		403,175	41,645	444,820
10.4 Diğer Karşılıklar		2,889,661	907,929	3,797,590
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	5.3.9	<b>558,766</b>	<b>88,115</b>	<b>646,881</b>
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	5.3.9	-	<b>19,121</b>	<b>19,121</b>
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	5.3.10	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	5.3.11	-	<b>3,977,018</b>	<b>3,977,018</b>
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	3,977,018	3,977,018
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	5.3.4.4	<b>15,877,710</b>	<b>1,651,999</b>	<b>17,529,709</b>
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	5.3.12	<b>46,599,322</b>	<b>287,520</b>	<b>46,886,842</b>
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,334,963	138,431	1,473,394
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		813,913	(202,070)	611,843
16.5 Kâr Yedekleri		32,626,814	351,159	32,977,973
16.5.1 Yasal Yedekler		1,540,985	40,717	1,581,702
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		30,856,685	-	30,856,685
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		229,144	310,442	539,586
16.6 Kâr veya Zarar		6,641,652	-	6,641,652
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6,641,652	-	6,641,652
16.7 Azınlık Payları		197,546	-	197,546
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>180,627,589</b>	<b>218,526,012</b>	<b>399,153,601</b>

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		31 Aralık 2018		
	TP	YP	Toplam	
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>164,137,002</b>	<b>329,699,658</b>	<b>493,836,660</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	5.5.1	<b>22,813,515</b>	<b>44,901,913</b>	<b>67,715,428</b>
1.1 Teminat Mektupları		22,742,832	27,430,938	50,173,770
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	385,452	2,228,271
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		20,900,013	26,063,572	46,963,585
1.2 Banka Kredileri		23,495	2,765,334	2,788,829
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		23,495	2,765,334	2,788,829
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		47,188	14,638,734	14,685,922
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		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 Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	66,907	66,907
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>52,698,904</b>	<b>12,841,024</b>	<b>65,539,928</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		52,490,826	9,539,003	62,029,829
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		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. İst. Taahhütleri		-	5,743	5,743
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		13,372,364	1,161,904	14,534,268
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		2,719,279	-	2,719,279
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		66,328	-	66,328
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		31,989,568	553,338	32,542,906
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		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		-	52,667	52,667
2.2 Cayılabilir Taahhütler		208,078	3,302,021	3,510,099
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		118,805	3,040,576	3,159,381
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		89,273	261,445	350,718
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	5.5.2	<b>88,624,583</b>	<b>271,956,721</b>	<b>360,581,304</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		13,093,473	50,419,760	63,513,233
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6,000,686	17,404,868	23,405,554
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		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		75,531,110	221,536,961	297,068,071
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11,559,409	13,254,851	24,814,260
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,765,141	7,545,258	12,310,399
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6,794,268	5,709,593	12,503,861
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		45,874,245	156,440,960	202,315,205
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		10,649,363	63,055,771	73,705,134
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		33,809,288	36,121,829	69,931,117
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		707,797	28,631,680	29,339,477
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		707,797	28,631,680	29,339,477
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		17,232,147	32,370,725	49,602,872
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		9,069,974	8,208,590	17,278,564
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		8,084,584	10,686,711	18,771,295
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	11,921,185	11,921,185
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	1,554,239	1,554,239
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		24,665	-	24,665
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		52,924	-	52,924
3.2.4 Futures Para İşlemleri		837,290	970,229	1,807,519
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		66,180	807,290	873,470
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		771,110	162,939	934,049
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18,066	18,066
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18,066	18,066
3.2.6 Diğer		28,019	18,482,130	18,510,149
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>734,970,642</b>	<b>779,705,808</b>	<b>1,514,676,450</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>47,679,289</b>	<b>45,204,129</b>	<b>92,883,418</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		16,549,359	-	16,549,359
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		11,117,076	15,329,484	26,446,560
4.3 Tahsile Alınan Çekler		16,598,765	5,317,179	21,915,944
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,820,947	1,021,743	3,842,690
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		189,845	19,210,946	19,400,791
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	128,789	128,789
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		403,297	4,195,988	4,599,285
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>687,291,353</b>	<b>734,501,679</b>	<b>1,421,793,032</b>
5.1 Menkul Kıymetler		2,626,072	149,806	2,775,878
5.2 Teminat Senetleri		27,157,222	13,490,262	40,647,484
5.3 Emtia		13,913	-	13,913
5.4 Varant		-	359,113	359,113
5.5 Gayrimenkul		169,974,426	135,795,357	305,769,783
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		487,519,720	584,707,054	1,072,226,774
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	87	87
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>899,107,644</b>	<b>1,109,405,466</b>	<b>2,008,513,110</b>

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

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

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018
<b>I.</b>	<b>FAİZ GELİRLERİ</b>	5.7.1	<b>41,246,027</b>
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		30,971,635
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		324,582
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		640,894
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		37,728
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8,261,754
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		72,763
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4,145,126
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4,043,865
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		539,811
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		469,623
<b>II.</b>	<b>FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	5.7.2	<b>20,369,094</b>
2.1	Mevduata Verilen Faizler		14,756,253
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,965,032
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,193,709
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,388,905
2.5	Diğer Faiz Giderleri		65,195
<b>III.</b>	<b>NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>20,876,933</b>
<b>IV.</b>	<b>NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>5,102,687</b>
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,944,272
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		587,647
4.1.2	Diğer		6,356,625
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,841,585
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		2,238
4.2.2	Diğer		1,839,347
<b>V.</b>	<b>PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>	5.7.7	<b>3,645,278</b>
<b>VI.</b>	<b>TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	5.7.3	<b>7,691</b>
<b>VII.</b>	<b>TİCARİ KAR / ZARAR (Net)</b>	5.7.4	<b>(1,145,747)</b>
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		853,849
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		839,627
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2,839,223)
<b>VIII.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	5.7.5	<b>3,517,425</b>
<b>IX.</b>	<b>FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)</b>		<b>24,713,711</b>
<b>X.</b>	<b>BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)</b>	5.7.6	<b>10,836,246</b>
<b>XI.</b>	<b>DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	5.7.7	<b>5,123,707</b>
<b>XII.</b>	<b>NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)</b>		<b>8,753,758</b>
<b>XIII.</b>	<b>BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-
<b>XIV.</b>	<b>ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-
<b>XV.</b>	<b>NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-
<b>XVI.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)</b>	5.7.8	<b>8,753,758</b>
<b>XVII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.7.9	<b>2,047,153</b>
17.1	Cari Vergi Karşılığı		1,806,595
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		651,170
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(410,612)
<b>XVIII.</b>	<b>SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)</b>	5.7.10	<b>6,706,605</b>
<b>XIX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
<b>XX.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
<b>XXI.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)</b>	5.7.8	-
<b>XXII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.7.9	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
<b>XXIII.</b>	<b>DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)</b>	5.7.10	-
<b>XXIV.</b>	<b>DÖNEM NET KARI/ZARARI (XVIII+XXIII)</b>	5.7.11	<b>6,706,605</b>
24.1	Grubun Kârı / Zararı		6,641,652
24.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		64,953
	<b>Hisse Başına Kâr / Zarar</b>		<b>0.01581</b>

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI
<b>KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU</b>		<b>CARİ DÖNEM</b>
		<b>1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018</b>
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>6,706,605</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(403,275)</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>42,887</b>
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	18,869
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(20,906)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	45,316
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(392)
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(446,162)</b>
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1,161,002
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya	
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,407,321)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(39,740)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(525,062)
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	364,959
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>6,303,330</b>

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

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

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		BIN TÜRK LİRASI																		
		Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler						Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Sedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer								
<b>CARİ DÖNEM</b> <b>1 Ocak 2018-31 Aralık 2018</b>																				
<b>I.</b>	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,200,000	11,880	-	772,554	1,519,875	(144,269)	60,858	1,583,793	(266,597)	(655,448)	27,869,150	6,332,056	-	41,283,852	322,149	41,606,001			
<b>II.</b>	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			
<b>III.</b>	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			
<b>IV.</b>	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	15,048	(16,622)	38,504	1,161,002	(1,187,871)	(419,293)	6,059	-	6,641,652	6,238,479	64,851	6,303,330			
<b>V.</b>	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>VI.</b>	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>VII.</b>	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>VIII.</b>	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>IX.</b>	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-			
<b>X.</b>	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,042	-	-	87,042	(121)	86,921			
<b>XI.</b>	Kâr Dağıtımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,015,722	(6,765,722)	-	(1,750,000)	(181,524)	(1,931,524)			
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,750,000)	-	(1,750,000)	(181,524)	(1,931,524)			
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,014,572	(5,014,572)	-	-	-	-			
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,150	(1,150)	-	-	-	-			
	<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)</b>	<b>4,200,000</b>	<b>11,880</b>	<b>-</b>	<b>772,554</b>	<b>1,534,923</b>	<b>(160,891)</b>	<b>99,362</b>	<b>2,744,795</b>	<b>(1,058,211)</b>	<b>(1,074,741)</b>	<b>32,977,973</b>	<b>-</b>	<b>6,641,652</b>	<b>46,689,296</b>	<b>197,546</b>	<b>46,886,842</b>			

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

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	5.10	<b>10,454,777</b>
1.1.1 Alınan Faizler		34,769,428
1.1.2 Ödenen Faizler		(20,145,242)
1.1.3 Alınan Temettüleri		7,691
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,944,272
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4,371,274
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		388,778
1.1.7 Personelle ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7,768,620)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2,710,369)
1.1.9 Diğer		(5,402,435)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	5.10	<b>4,836,686</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'lerde Net (Artış) Azalış		505,794
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		3,384,324
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(30,127,463)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,524,274)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		4,536,176
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		38,772,304
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(14,774,175)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		4,064,000
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	5.10	<b>15,291,463</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	5.10	<b>3,816,031</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,794,001)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1,206,272
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(17,750,702)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		20,699,593
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(693,258)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,148,127
2.9 Diğer		-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>		
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>2,214,086</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		22,491,378
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(18,345,768)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,931,524)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>1,423,512</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>	5.10	<b>22,745,092</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5.10	<b>14,952,512</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	5.10	<b>37,697,604</b>

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
		ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	5.8.1	<b>28,360,370</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		21,912,595
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		222,596
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		451,750
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14,022
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4,791,622
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		41,220
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,550,023
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2,200,379
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		442,460
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		525,325
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	5.8.2	<b>12,673,800</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		8,439,849
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,323,169
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,309,125
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,579,644
2.5 Diğer Faiz Giderleri		22,013
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>15,686,570</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>3,860,413</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,118,766
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		433,188
4.1.2 Diğer		4,685,578
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,258,353
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,868
4.2.2 Diğer		1,254,485
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	5.8.3	<b>7,816</b>
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	5.8.4	<b>(1,842,027)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(324,697)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3,266,721)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,749,391
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	5.8.5	<b>1,942,284</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>19,655,056</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	5.8.6	<b>3,681,863</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	5.8.7	<b>7,623,756</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>8,349,437</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	5.8.8	<b>8,349,437</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.8.9	<b>1,961,463</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		2,284,299
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(322,836)
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	5.8.10	<b>6,387,974</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	5.8.8	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	5.8.9	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	5.8.10	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	5.8.11	<b>6,387,974</b>
23.1 Grubun Kârı / Zararı		6,332,056
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		55,918
<b>Hisse Başına Kâr / Zarar</b>		<b>0.01508</b>

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

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

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Konsolide Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		BİN TÜRK LİRASI
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017
<b>I.</b>	<b>MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>256,760</b>
<b>II.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>160,314</b>
<b>III.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>
<b>IV.</b>	<b>YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>674,151</b>
<b>V.</b>	<b>NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>56,034</b>
<b>VI.</b>	<b>YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)</b>	<b>(291,004)</b>
<b>VII.</b>	<b>MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>(49,496)</b>
<b>IX.</b>	<b>DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>(133,139)</b>
<b>X.</b>	<b>DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>673,620</b>
<b>XI.</b>	<b>DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>6,387,974</b>
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(30,723)
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(85,449)
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.4	Diğer	6,504,146
<b>XII.</b>	<b>DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>7,061,594</b>

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

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

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	BIN TÜRK LIRASI																		
			Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağüstü Yedek Akçeler	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak	
<b>ÖNEKİ DÖNEM</b>																					
<b>1 Ocak 2017</b>																					
<b>31 Aralık 2017</b>																					
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.9	4,200,000	772,554	11,880	-	1,271,522	-	22,192,305	1,179,839	-	5,105,291	(543,625)	1,691,062	947	(353,676)	-	35,528,099	267,808	35,795,907	
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																					
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	225,811	-	-	-	-	225,811	7	225,818	
IV.	Risken Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(190,648)	-	(190,648)	-	(190,648)	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,155	-	42,155	-	42,155	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(232,803)	-	(232,803)	-	(232,803)	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,903	-	-	-	3,903	-	3,903	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35)	-	-	(35)	-	(35)	
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	5,018	-	427	667,342	-	-	-	1,325	-	39	-	674,151	-	674,151	
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-	-	-	11	(11)	-	
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	196,656	(65,858)	-	-	-	(170,294)	-	-	-	(39,496)	(73)	(39,569)	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	6,332,056	-	-	-	-	-	-	-	6,332,056	55,918	6,387,974	
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	115,719	-	3,511,961	5,738	-	(5,105,291)	-	221,873	-	-	-	(1,250,000)	(1,500)	(1,251,500)	
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,250,000)	-	-	-	-	-	(1,250,000)	(1,500)	(1,251,500)	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	115,719	-	3,511,961	-	-	(3,627,680)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	5,738	-	(227,611)	-	221,873	-	-	-	-	-	-	
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>			<b>4,200,000</b>	<b>772,554</b>	<b>11,880</b>	<b>-</b>	<b>1,392,259</b>	<b>-</b>	<b>25,901,360</b>	<b>1,787,061</b>	<b>6,332,056</b>	<b>-</b>	<b>(317,814)</b>	<b>1,747,869</b>	<b>912</b>	<b>(544,285)</b>	<b>-</b>	<b>41,283,852</b>	<b>322,149</b>	<b>41,606,001</b>	

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

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI
			ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2017 - 31 Aralık 2017
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	5.10	<b>8,279,543</b>
1.1.1	Alınan Faizler		24,903,497
1.1.2	Ödenen Faizler		(12,001,215)
1.1.3	Alınan Temettüleri		7,816
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		5,118,766
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,577,846
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		187,804
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6,539,838)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1,884,033)
1.1.9	Diğer		(3,091,100)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>	5.10	<b>(13,152,134)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(755,332)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(12,584,956)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(29,522,295)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(885,530)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2,857,766)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		24,718,233
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7,545,144
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,190,368
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.10	<b>(4,872,591)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>	5.10	<b>(1,047,230)</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(179)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1,540
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(819,185)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		293,292
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(10,859,357)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9,652,673
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(302,008)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		985,994
2.9	Diğer		-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>4,582,854</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		22,335,206
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(16,500,852)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4	Temettü Ödemeleri		(1,251,500)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6	Diğer		-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>597,337</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>	5.10	<b>(739,630)</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	5.10	<b>15,692,142</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	5.10	<b>14,952,512</b>

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 Resmî 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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

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

#### **3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler**

##### **3.1.1.1 Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar**

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, ekli konsolide finansal tablolarda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı 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, KGGK tarafından yayımlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

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

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

##### **3.1.1.2 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar**

###### **TFRS 9 Finansal Araçlar**

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

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

### ***Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler***

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

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

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

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

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

### ***Değer düşüklüğü***

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

### **TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat**

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

### **3.1.1.3 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla henüz yürürlükte olmayan yeni standartlar**

#### **TFRS 16 Kiralamalar**

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

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

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

### **3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi**

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

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

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

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

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

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

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

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

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



### **3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

Konsolidasyon sırasında, yurtdışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki kurlar, gelir ve gider kalemleri ise aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

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

### **3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2018 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) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

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

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

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

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.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 araçların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı*

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

### **3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

Ana ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma 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 araçların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı***

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

### **3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

#### Genel

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

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

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

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

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

### Finansal kiralama faaliyetleri

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

## **3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

## **3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

### **3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması**

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

### **3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü**

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

### **3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması**

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

#### **3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi**

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Temel bir borç verme anlaşmasında, paranın zaman değeri ve kredi riskinin bedeli genellikle faizin en önemli unsurudur. Söz konusu unsurun sadece zamanın geçmesinin bedelini karşılayıp karşılamadığını değerlendirmek için bir yargı kullanılmaktadır ve finansal varlığın ifade edildiği para birimi ve faiz oranının geçerli olduğu dönem gibi ilgili faktörler dikkate alınmaktadır.

Sözleşme koşullarının, temel bir borç verme anlaşması ile tutarsız olan risklere veya nakit akışlarının değişkenliğine maruz kalmaya başladığı durumlarda ilgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmektedir.

### **3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri**

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren tüm finansal varlıklarını, bu varlıklarının yönetimi için kullandığı iş modelini esas alarak sınıflandırmıştır. Bu kapsamda finansal varlıklar üç ana sınıf bazında aşağıdaki gibidir:

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

#### ***İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler***

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlar ve krediler itfa edilmiş maliyetten tutulabilmektedir.

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

*İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar:* İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.6.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

#### ***Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar***

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır.

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

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

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

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

### ***Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları***

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

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



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

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

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

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

### **3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

Bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturulmuştur. Söz konusu bu politika dipnot 3.8’de açıklanmıştır.

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

### **3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncelleme 4. Çeyrek döneminde yapılmış olup etki yıl sonu beklenen zarar hesaplamasına dahil edilmiştir.

### **3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler**

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

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

### **3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları**

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı 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 azaltılmadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

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

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

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

### **3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler**

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

1. Adım: Makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Bu tahminler sırasında 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;

- 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 koşullarındaki değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması**

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

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

Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.

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

Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, devredilen varlık muhasebeleştirilmeye devam edilir ve elde edilen bedel karşılığında bir finansal yükümlülük finansal tablolara alınır.

#### **3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması**

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

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

#### **3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması**

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

### **3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması**

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

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

### **3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi**

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

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

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

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

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

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

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

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



### **3.10 Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

Durdurulan bir faaliyet, elden çıkarılan veya satış amacıyla elde tutulan olarak sınıflandırılan bir bölümdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarının durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

### **3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

### Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

### 3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

### 3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

### 3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

#### *Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları*

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 2018	31 Aralık 2017
Net Reel İskonto Oranı	%3.38	%3.04
İskonto Oranı	%16.30	%11.70
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%14.00	%9.90
Enflasyon Artış Oranı	%12.50	%8.40

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

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

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

#### *Emeklilik planları*

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

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

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

	31 Aralık 2018	
	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	15.5%	10.0%
Sağlık katkı payı	6.0%	5.0%

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

### a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir. Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

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

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

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen ve yukarıda izah edilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarih ve 29335 nolu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesi değiştirilerek süre belirtilmeden devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir.

### b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

### **3.18 Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

#### **3.18.1 Sigorta teknik karşılıkları**

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

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

#### **3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri**

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

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

### **3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **3.19.1 Kurumlar vergisi**

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

### *Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları*

#### **KKTC**

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilânço, kâr ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

#### **MALTA**

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

### *Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları*

#### **HOLLANDA**

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EUR'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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

%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.

### **3.19.2 Ertelemiş vergiler**

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

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

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

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

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

### **3.19.3 Transfer fiyatlandırması**

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

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

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.



### **3.20 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

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

### **3.21 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

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

### **3.22 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

### **3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2017:Bulunmamaktadır).

### **3.24 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal / Ticari Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	10,309,757	10,475,001	(3,523,841)	7,445,103	24,706,020
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>10,309,757</b>	<b>10,475,001</b>	<b>(3,523,841)</b>	<b>7,445,103</b>	<b>24,706,020</b>
Faaliyet Kârı	5,918,442	4,391,316	(3,810,916)	2,247,225	8,746,067
Temettü Geliri	-	-	-	7,691	7,691
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>5,918,442</b>	<b>4,391,316</b>	<b>(3,810,916)</b>	<b>2,254,916</b>	<b>8,753,758</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	2,047,153	2,047,153
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>5,918,442</b>	<b>4,391,316</b>	<b>(3,810,916)</b>	<b>207,763</b>	<b>6,706,605</b>
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>71,774,112</b>	<b>177,264,163</b>	<b>109,415,617</b>	<b>40,699,709</b>	<b>399,153,601</b>
Bölüm Yükümlülükleri	160,344,635	87,752,597	76,989,822	27,179,705	352,266,759
Özkaynaklar	-	-	-	46,886,842	46,886,842
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>160,344,635</b>	<b>87,752,597</b>	<b>76,989,822</b>	<b>74,066,547</b>	<b>399,153,601</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal / Ticari Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	7,809,622	7,031,362	338,384	4,467,872	19,647,240
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>7,809,622</b>	<b>7,031,362</b>	<b>338,384</b>	<b>4,467,872</b>	<b>19,647,240</b>
Faaliyet Kârı	3,450,976	3,796,523	131,704	962,418	8,341,621
Temettü Geliri	-	-	-	7,816	7,816
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>3,450,976</b>	<b>3,796,523</b>	<b>131,704</b>	<b>970,234</b>	<b>8,349,437</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,961,463	1,961,463
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>3,450,976</b>	<b>3,796,523</b>	<b>131,704</b>	<b>(991,229)</b>	<b>6,387,974</b>
Bölüm Varlıkları	69,610,939	159,744,598	95,004,662	31,819,036	356,179,235
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,432	152,432
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>69,610,939</b>	<b>159,744,598</b>	<b>95,004,662</b>	<b>31,971,468</b>	<b>356,331,667</b>
Bölüm Yükümlülükleri	128,802,347	81,145,621	83,621,821	21,155,877	314,725,666
Özkaynaklar	-	-	-	41,606,001	41,606,001
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>128,802,347</b>	<b>81,145,621</b>	<b>83,621,821</b>	<b>62,761,878</b>	<b>356,331,667</b>

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Banka’nın 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,343,920 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 29 Mart 2018 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

### 3.26 Hisse başına kazanç

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	6,641,652	6,332,056
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01581	0.01508

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

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

### 3.27 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (TMS 24) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.13 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.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**3.29 Sınıflandırmalar**

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

### **3.30 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar**

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

#### **3.30.1 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

##### **3.30.1.1 Alım-satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Para swabı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

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

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

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

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

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

### **3.30.1.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda “türev finansal işlemlerden kar/zarar” hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “Riskten korunma fonları” hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

### **3.30.2 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

#### Genel

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

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

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

#### Finansal kiralama faaliyetleri

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



yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri gerçekleştikçe, kira tutarı finansal kiralama alacakları hesabından düşülmekte; içindeki faiz bileşeni ise gelir tablosuna faiz geliri olarak yansıtılmaktadır.

### **3.30.3 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

### **3.30.4 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

#### **3.30.4.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar**

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

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

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

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

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

*Krediler ve alacaklar*, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

### 3.30.5 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

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

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

### **3.30.6 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar**

#### **3.30.6.1 Finansal araçların netleştirilmesi**

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

#### **3.30.6.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması**

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

Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
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	
Kâr	6,641,652	
Net Dönem Kârı	6,641,652	
Gecmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	913	
Azınlık payları	66,813	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>49,682,207</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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 şerefiye	6,388	6,388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	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 kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış favda olan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,672	-
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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</b>
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>3,648,382</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>46,033,825</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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 (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>46,033,825</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>7,538,990</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>7,538,990</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>53,572,815</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14,040	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
<b>Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>53,558,774</b>	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>	<b>324,153,343</b>	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
<b>Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	<b>14.20</b>	-
<b>Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	<b>14.20</b>	-
<b>Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	<b>16.52</b>	-
<b>TAMPONLAR</b>		
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	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	27,527,097	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,045,373	
Kâr	6,332,056	
Net Dönem Kârı	6,332,056	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	912	
Azınlık payları	122,991	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>43,012,863</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1,717,191	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	130,913	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefîye	5,110	6,388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	274,695	343,368
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	5,905	7,381
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kavıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,394	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</b>
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>2,135,208</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>40,877,655</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
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)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	69,951	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1,476	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>40,806,228</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,831,850	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,078,025	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>5,909,875</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	3,952 (31 Aralık 2017: 2,832)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3,952 (31 Aralık 2017: 2,832)
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 – USD 750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<i>Faiz/temettü ödemeleri</i>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	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>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,473,394</i>	-	<i>1,473,394</i>	
<i>Kâr 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
Kâr Yedekleri	32,977,973	-	32,977,973	
Kâr veya Zarar	6,641,652	-	6,641,652	
<i>Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kâr/ 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
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>46,886,842</b>		<b>46,033,825</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>46,033,825</b>	
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
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>7,538,990</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			14,041	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>53,558,774</b>	

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

## **4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

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



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırma işlemleri yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt içi ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerinin incelenmesi suretiyle limit tahsis edilmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşlar değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili risk derecelendirme modeli geliştirmiştir. Bu dahili risk derecelendirme modeli 2003 yılından beri müşterilerin kredi değerlendirmelerinde kullanılmaktadır. Risk derecelendirmesi kredi başvurularında zorunlu olup derecelendirmeler hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	41.47	39.01
Ortalama	46.41	47.68
Ortalama Altı	12.12	13.31
<b>Toplam</b>	<b>100.00</b>	<b>100.00</b>

<b>Risk Sınıfları</b>	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Ortalama</i> (**)	<i>Önceki Dönem</i> (*)	<i>Ortalama</i> (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	102,141,286	91,087,611	93,544,327	85,195,158
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	240,817	187,570	124,592	123,847
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	398,258	363,022	323,865	211,339
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,485,069	2,263,373	1,816,462	1,666,895
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	42,787,600	45,716,162	38,173,204	38,722,083
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	173,257,128	163,402,311	149,299,065	141,452,494
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	89,316,489	88,968,571	81,863,528	75,775,025
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	34,653,489	39,322,330	38,559,431	40,245,558
Tahsili gecikmiş alacaklar	4,547,633	2,807,506	1,161,094	1,093,809
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,516,595	1,222,216	1,091,083	1,824,289
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	52,015	44,480	44,516	28,695
Hisse senedi yatırımları	373,437	317,880	164,293	888,243
Diğer alacaklar	13,400,906	13,337,413	10,283,383	8,472,383

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %26.29 (31 Aralık 2017 : % 23.07) ve %32.49 (31 Aralık 2017 : % 29.25)'dur.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %42.19 (31 Aralık 2017 : % 45.45) ve %53.01 (31 Aralık 2017 : % 55.08)'dir.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %16.25 (31 Aralık 2017 : % 7.95) ve %20.71 (31 Aralık 2017 : % 10.14)'dir.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 5,478,236 TL 'dir (31 Aralık 2017 genel karşılık tutarı : 3,673,669 TL).

**4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklerin profili**

Cari Dönem (*)	Risk Sınıfları							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	85,267,585	7,148,195	151,384,300	84,851,164	32,448,935	4,252,646	17,192,990	<b>382,545,815</b>
Avrupa Birliği Ülkeleri	15,366,443	28,365,144	13,201,879	4,034,624	2,158,541	288,380	2,040,487	<b>65,455,498</b>
OECD Ülkeleri (**)	37	1,295,475	3,893,194	6,407	8,392	7	25,562	<b>5,229,074</b>
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	79,737	480,706	31	718	-	29,555	<b>590,747</b>
ABD, Kanada	20,362	5,437,850	2,012,469	10,863	6,244	4,100	27,499	<b>7,519,387</b>
Diğer Ülkeler	1,486,859	444,222	2,283,536	413,400	30,659	2,500	18,131	<b>4,679,307</b>
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	16,977	1,044	-	-	-	132,873	<b>150,894</b>
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>102,141,286</b>	<b>42,787,600</b>	<b>173,257,128</b>	<b>89,316,489</b>	<b>34,653,489</b>	<b>4,547,633</b>	<b>19,467,097</b>	<b>466,170,722</b>

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem (*)	Risk Sınıfları							Diğer	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar			
Yurtiçi	84,901,396	9,989,483	128,612,153	78,346,834	37,065,756	893,336	11,323,416	<b>351,132,374</b>	
Avrupa Birliği Ülkeleri	7,713,667	24,028,466	11,892,093	3,093,618	1,455,230	260,817	2,450,461	<b>50,894,352</b>	
OECD Ülkeleri (**)	139	1,030,796	4,107,924	5,152	7,072	93	32,791	<b>5,183,967</b>	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	75,843	298,631	1,074	480	-	-	<b>376,028</b>	
ABD, Kanada	1,079	2,571,777	2,255,887	6,676	4,259	3,408	13,371	<b>4,856,457</b>	
Diğer Ülkeler	928,046	390,607	2,123,488	410,174	26,634	3,440	15,253	<b>3,897,642</b>	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	86,232	8,889	-	-	-	12,902	<b>108,023</b>	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>93,544,327</b>	<b>38,173,204</b>	<b>149,299,065</b>	<b>81,863,528</b>	<b>38,559,431</b>	<b>1,161,094</b>	<b>13,848,194</b>	<b>416,448,843</b>	

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili**

Cari Dönem (*)	Risk Sınıfları																			
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	Toplam
<b>Tarım</b>	-	-	-	-	-	-	2,506,837	840,006	351,642	22,093	39,951	-	-	-	-	-	-	1,446,962	2,313,567	3,760,529
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2,122,594	740,786	318,736	20,313	37,661	-	-	-	-	-	-	1,349,838	1,890,252	3,240,090
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	141,752	70,287	28,038	803	590	-	-	-	-	-	-	42,662	198,808	241,470
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	242,491	28,933	4,868	977	1,700	-	-	-	-	-	-	54,462	224,507	278,969
<b>Sanayi</b>	-	-	75,413	-	-	-	80,110,719	9,011,412	7,067,081	2,085,664	196,146	-	-	-	-	-	-	33,341,689	65,204,746	98,546,435
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,620,065	443,754	64,702	2,820	5,818	-	-	-	-	-	-	906,645	2,230,514	3,137,159
İmalat Sanayi	-	-	9	-	-	-	46,627,218	8,330,573	4,430,181	435,019	146,553	-	-	-	-	-	-	26,371,116	33,598,437	59,969,553
Elektrik, Gaz, Su	-	-	75,404	-	-	-	30,863,436	237,085	2,572,198	1,647,825	43,775	-	-	-	-	-	-	6,063,928	29,375,795	35,439,723
<b>İnşaat</b>	-	-	31	-	-	-	9,617,385	4,553,046	1,880,485	164,980	457,065	-	-	-	-	-	-	9,965,836	6,707,156	16,672,992
<b>Hizmetler</b>	842	-	1,360	3,485,069	-	42,787,600	72,939,741	19,686,044	7,985,184	1,472,036	429,280	-	-	-	52,015	55,324	-	92,597,391	56,297,104	148,894,495
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	181	-	-	-	34,228,802	15,141,542	3,964,712	340,107	196,606	-	-	-	-	-	-	31,165,639	22,706,311	53,871,950
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	62	-	-	-	4,606,766	1,062,470	2,429,928	137,056	31,465	-	-	-	-	-	-	2,494,343	5,773,404	8,267,747
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	74	-	-	-	15,373,049	2,350,118	432,860	306,801	151,567	-	-	-	-	-	-	4,285,727	14,328,742	18,614,469
Mali Kuruluşlar	-	-	-	3,485,069	-	42,787,600	9,005,778	109,171	71,569	19,462	35,008	-	-	-	52,015	55,324	-	51,373,609	4,247,387	55,620,996
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,710,410	334,839	669,801	645,561	9,626	-	-	-	-	-	-	1,285,390	5,084,847	6,370,237
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9	-	967	-	-	-	631,455	211,387	240,380	8,248	3,268	-	-	-	-	-	-	885,593	210,121	1,095,714
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	833	-	76	-	-	-	4,383,481	476,517	175,934	14,801	1,740	-	-	-	-	-	-	1,107,090	3,946,292	5,053,382
<b>Diğer</b>	102,140,444	240,817	321,454	-	-	-	8,082,446	55,225,981	17,369,097	802,860	394,153	-	-	-	-	318,113	13,400,906	58,552,203	139,744,068	198,296,271
<b>Toplam</b>	102,141,286	240,817	398,258	3,485,069	-	42,787,600	173,257,128	89,316,489	34,653,489	4,547,633	1,516,595	-	-	-	52,015	373,437	13,400,906	195,904,081	270,266,641	466,170,722

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

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**  
31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan  
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu  
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (*)	Risk Sınıfları																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
<b>Tarım</b>	-	795	-	-	-	-	2,028,549	712,025	419,057	18,489	40,091	-	-	-	-	-	-	1,398,689	1,820,317	3,219,006
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	1,694,397	639,094	384,469	17,469	39,883	-	-	-	-	-	-	1,312,626	1,462,686	2,775,312
Ormancılık	-	795	-	-	-	-	105,785	42,656	24,608	656	134	-	-	-	-	-	-	35,135	139,499	174,634
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	228,367	30,275	9,980	364	74	-	-	-	-	-	-	50,928	218,132	269,060
<b>Sanayi</b>	-	-	107,372	-	-	-	64,677,060	8,086,547	7,794,459	219,647	227,103	-	-	-	-	10,105	-	28,280,427	52,841,866	81,122,293
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,600,597	362,098	86,091	8,550	15,501	-	-	-	-	-	-	900,962	2,171,875	3,072,837
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	36,931,403	7,541,250	4,298,712	171,705	167,593	-	-	-	-	10,105	-	22,222,714	26,898,061	49,120,775
Elektrik, Gaz, Su	-	-	107,365	-	-	-	25,145,060	183,199	3,409,656	39,392	44,009	-	-	-	-	-	-	5,156,751	23,771,930	28,928,681
<b>İnşaat</b>	-	-	128	-	-	-	8,884,000	4,288,576	2,634,550	63,680	71,743	-	-	-	-	-	-	10,345,461	5,597,216	15,942,677
<b>Hizmetler</b>	455	-	996	1,816,462	-	38,173,204	67,040,339	18,222,876	9,317,959	620,015	609,744	-	-	-	44,516	30,489	-	52,247,265	83,629,790	135,877,055
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	203	-	-	-	28,594,333	13,863,462	4,595,497	242,829	89,876	-	-	-	-	-	-	29,936,376	17,449,824	47,386,200
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	89	-	-	-	3,999,348	983,246	2,633,646	106,797	18,193	-	-	-	-	-	-	2,334,835	5,406,484	7,741,319
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	177	-	-	-	16,642,547	2,254,927	498,514	240,097	37,144	-	-	-	-	-	-	4,946,398	14,727,008	19,673,406
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1,816,462	-	38,173,204	8,684,179	168,374	72,644	4,684	438,707	-	-	-	44,516	30,489	-	11,687,796	37,745,463	49,433,259
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	5,177,038	274,766	949,568	14,722	8,847	-	-	-	-	-	-	1,405,687	5,019,254	6,424,941
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9	-	355	-	-	-	353,969	192,867	381,404	668	9,849	-	-	-	-	-	-	765,421	173,700	939,121
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	446	-	172	-	-	-	3,588,925	485,234	186,686	10,218	7,128	-	-	-	-	-	-	1,170,752	3,108,057	4,278,809
<b>Diğer</b>	93,543,872	123,797	215,369	-	-	-	6,669,117	50,553,504	18,393,406	239,263	142,402	-	-	-	-	123,699	10,283,383	127,261,277	53,026,535	180,287,812
<b>Toplam</b>	93,544,327	124,592	323,865	1,816,462	-	38,173,204	149,299,065	81,863,528	38,559,431	1,161,094	1,091,083	-	-	-	44,516	164,293	10,283,383	219,533,119	196,915,724	416,448,843

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı**

<i>Cari Dönem</i>		<i>Vadeye Kalan Süre</i>					<i>Vadesiz</i>	<i>Toplam</i>
		<i>1 Ay</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıl Üzeri</i>		
<i>Risk Sınıfları (*)</i>								
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	23,370,810	6,182,274	1,415,146	1,333,468	48,389,529	21,450,059	<b>102,141,286</b>
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,130	-	-	6,995	229,219	473	<b>240,817</b>
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7,286	42,451	21,520	56,049	255,598	15,354	<b>398,258</b>
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,249,182	982,305	-	-	44,340	1,209,242	<b>3,485,069</b>
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,259,195	14,361,512	1,542,337	2,314,112	17,810,271	1,500,173	<b>42,787,600</b>
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10,641,536	15,094,116	14,840,459	24,196,401	99,266,150	9,218,466	<b>173,257,128</b>
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9,829,764	5,501,203	3,309,470	6,447,635	44,045,467	20,182,950	<b>89,316,489</b>
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	288,092	574,791	929,363	1,739,412	29,251,016	1,870,815	<b>34,653,489</b>
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4,547,633	<b>4,547,633</b>
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	511,871	35,490	62,124	174,407	243,798	488,905	<b>1,516,595</b>
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	52,015	<b>52,015</b>
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	373,437	<b>373,437</b>
17	Diğer alacaklar	106,675	-	786,698	-	-	12,507,533	<b>13,400,906</b>
	<b>Toplam</b>	<b>51,268,541</b>	<b>42,774,142</b>	<b>22,907,117</b>	<b>36,268,479</b>	<b>239,535,388</b>	<b>73,417,055</b>	<b>466,170,722</b>

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,820,747	23,751,196	1,650,024	115,625	42,524,823	10,681,912	93,544,327
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3,599	30	-	1,939	118,784	240	124,592
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	437	355	44,651	15,451	251,763	11,208	323,865
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,613,682	13,369	51,562	71,012	66,837	-	1,816,462
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9,393,739	1,988,724	1,807,593	2,152,437	19,163,615	3,667,096	38,173,204
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8,220,016	9,614,277	9,407,690	17,788,422	86,282,518	17,986,142	149,299,065
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8,439,791	4,925,061	2,413,635	5,023,648	43,488,580	17,572,813	81,863,528
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	144,639	291,776	641,857	1,614,223	32,905,831	2,961,105	38,559,431
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1,161,094	1,161,094
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	235,979	387,484	1,967	12,252	124,060	329,341	1,091,083
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	44,516	44,516
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	164,293	164,293
17	Diğer alacaklar	36,363	775,428	-	-	-	9,471,592	10,283,383
	<b>Toplam</b>	<b>42,908,992</b>	<b>41,747,700</b>	<b>16,018,979</b>	<b>26,795,009</b>	<b>224,926,811</b>	<b>64,051,352</b>	<b>416,448,843</b>

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

**4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler**

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

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

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

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

**4.2.5 Risk ağırlıklarına göre risk tutarları**

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

Cari Dönem	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklardan İndirilenler
<b>Risk Ağırlıkları</b>											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	90,572,286	-	19,369,613	18,270,578	26,420,042	93,613,795	216,840,465	1,083,943			657,317
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	98,991,192	-	19,245,430	18,262,355	24,677,032	82,394,324	198,954,632	1,078,636			657,317

Önceki Dönem	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklardan İndirilenler
<b>Risk Ağırlıkları</b>											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	85,725,369	-	10,263,392	20,590,422	26,490,693	86,264,007	186,179,073	481,064		454,823	525,852
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	86,476,219	-	9,355,827	20,574,657	25,457,059	75,615,798	164,437,293	481,063		454,823	525,852



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler**

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Krediler</b>		<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)</b>
	<b>Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)</b>	<b>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</b>	
<b>Tarım</b>	<b>173,407</b>	<b>141,211</b>	<b>94,184</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	112,747	131,028	83,137
Ormancılık	28,713	3,769	5,685
Balıkçılık	31,947	6,414	5,362
<b>Sanayi</b>	<b>16,151,922</b>	<b>4,392,281</b>	<b>4,063,276</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	129,122	108,936	107,049
İmalat Sanayi	6,378,848	1,795,035	1,992,635
Elektrik, Gaz, Su	9,643,952	2,488,310	1,963,592
<b>İnşaat</b>	<b>2,178,793</b>	<b>1,579,034</b>	<b>945,696</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>11,282,845</b>	<b>4,530,753</b>	<b>3,618,569</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	4,954,019	1,667,671	1,446,210
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,262,599	333,340	257,994
Ulaştırma ve Haberleşme	1,524,341	1,210,443	1,004,599
Mali Kuruluşlar	2,316,333	108,665	194,482
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	837,447	1,123,708	614,167
Serbest Meslek Hizmetleri	-	750	726
Eğitim Hizmetleri	312,425	43,336	61,016
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	75,681	42,840	39,375
<b>Diğer</b>	<b>15,162,133</b>	<b>4,111,433</b>	<b>3,961,059</b>
<b>Toplam</b>	<b>44,949,100</b>	<b>14,754,712</b>	<b>12,682,784</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kredi Riski			
	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış Riskler	Tahsili Gecikmiş Riskler	Değer Ayarlamaları
<b>Tarım</b>	<b>155,115</b>	<b>30,974</b>	<b>1,012</b>	<b>95,810</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	150,783	18,359	464	92,983
Ormancılık	2,498	5,521	9	1,605
Balıkçılık	1,834	7,094	539	1,222
<b>Sanayi</b>	<b>910,347</b>	<b>613,851</b>	<b>21,165</b>	<b>551,867</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	88,678	22,246	84	64,729
İmalat Sanayi	653,396	587,351	19,692	402,404
Elektrik, Gaz, Su	168,273	4,254	1,389	84,734
<b>İnşaat</b>	<b>560,674</b>	<b>369,417</b>	<b>7,634</b>	<b>403,482</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>2,192,559</b>	<b>4,761,184</b>	<b>338,674</b>	<b>1,269,844</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	1,092,034	387,570	9,914	636,365
Otel ve Lokanta Hizmetleri	216,893	403,666	5,623	80,230
Ulaştırma ve Haberleşme	738,037	3,790,012	321,824	462,907
Mali Kuruluşlar	27,810	47,446	384	20,619
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	45,432	83,331	229	21,140
Serbest Meslek Hizmetleri	861	91	-	330
Eğitim Hizmetleri	41,762	15,943	151	30,226
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29,730	33,125	549	18,027
<b>Diğer</b>	<b>3,416,939</b>	<b>4,003,257</b>	<b>85,834</b>	<b>2,957,384</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,235,634</b>	<b>9,778,683</b>	<b>454,319</b>	<b>5,278,387</b>

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

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1	3.Aşama Karşılıkları	4,650,987	7,273,457	(3,595,998)	127,502	8,455,948
2	1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	4,792,207	8,630,443	(8,015,024)	70,610	5,478,236

	Önceki Dönem (**)	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1	Özel Karşılıklar	5,269,669	2,512,542	2,582,570	78,746	5,278,387
2	Genel Karşılıklar	3,215,533	497,877	55,973	16,232	3,673,669

(\*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

(\*\*) TFRS 9 uygulaması öncesi tutarlardır.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler**

<i>Cari Dönem</i> Ülke	Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	221,729,777	1,097,072	222,826,849
Romanya	8,079,783	-	8,079,783
Hollanda	2,671,113	-	2,671,113
İsviçre	2,493,427	-	2,493,427
Almanya	1,761,517	-	1,761,517
Malta	1,104,778	-	1,104,778
İngiltere	993,412	54,814	1,048,226
Amerika	877,261	-	877,261
Birleşik Arap Emirlikleri	657,669	-	657,669
Diğer	3,997,235	-	3,997,235
<b>Toplam</b>	<b>244,365,972</b>	<b>1,151,886</b>	<b>245,517,858</b>

<i>Önceki Dönem</i> Ülke	Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	191,461,728	641,600	192,103,328
Romanya	6,289,347	-	6,289,347
Hollanda	2,952,594	-	2,952,594
İsviçre	1,966,739	-	1,966,739
Almanya	1,364,358	-	1,364,358
Malta	1,034,696	-	1,034,696
İngiltere	918,835	14,192	933,027
Amerika	841,583	-	841,583
Birleşik Arap Emirlikleri	667,167	-	667,167
Diğer	3,719,762	-	3,719,762
<b>Toplam</b>	<b>211,216,809</b>	<b>655,792</b>	<b>211,872,601</b>

**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, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 18,242,797 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2017: 23,229,929 TL) ve 20,473,605 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2017: 25,574,862 TL) oluşmak üzere 2,230,808 TL net yabancı para uzun açık pozisyon (31 Aralık 2017: 2,344,933 TL) taşımaktadır.

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>USD</b>	<b>EUR</b>
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	5.2699	6.0219
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2424	6.0041
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2708	6.0189
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2625	5.9916
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2790	5.9983
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2713	6.0269
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	5.2864	6.0164

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler*

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18,366,712	12,969,256	7,469,237	<b>38,805,205</b>
Bankalar	15,868,136	10,389,239	3,437,208	<b>29,694,583</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	99,350	154,781	-	<b>254,131</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	138,076	-	-	<b>138,076</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,294,247	5,664,240	950,141	<b>8,908,628</b>
Krediler <sup>(*)(**)</sup>	50,928,179	55,644,651	6,948,717	<b>113,521,547</b>
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,674	-	910	<b>3,584</b>
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	14,022	6,053,659	-	<b>6,067,681</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	323	227,367	4	<b>227,694</b>
Maddi Duran Varlıklar	178,449	300	67,328	<b>246,077</b>
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	<b>-</b>
Diğer Varlıklar	599,254	864,609	118,208	<b>1,582,071</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>88,489,422</b>	<b>91,968,102</b>	<b>18,991,753</b>	<b>199,449,277</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	3,094,924	1,708,290	147,328	<b>4,950,542</b>
Döviz Tevdiat Hesabı	45,923,663	77,143,288	9,642,975	<b>132,709,926</b>
Para Piyasalarına Borçlar	776,561	443,988	139	<b>1,220,688</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,221,591	19,755,271	177,188	<b>32,154,050</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler <sup>(***)</sup>	4,937,556	33,736,011	427,943	<b>39,101,510</b>
Muhtelif Borçlar	169,884	188,682	91,558	<b>450,124</b>
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	71,023	49,907	2,811	<b>123,741</b>
Diğer Yükümlülükler <sup>(****)</sup>	1,087,381	2,447,593	3,446,519	<b>6,981,493</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>68,282,583</b>	<b>135,473,030</b>	<b>13,936,461</b>	<b>217,692,074</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>20,206,839</b>	<b>(43,504,928)</b>	<b>5,055,292</b>	<b>(18,242,797)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(16,682,628)</b>	<b>40,753,037</b>	<b>(3,596,804)</b>	<b>20,473,605</b>
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	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>67,304,347</b>	<b>77,110,589</b>	<b>13,540,900</b>	<b>157,955,836</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>54,617,991</b>	<b>115,526,334</b>	<b>11,041,440</b>	<b>181,185,765</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>12,686,356</b>	<b>(38,415,745)</b>	<b>2,499,460</b>	<b>(23,229,929)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(9,949,701)</b>	<b>37,114,158</b>	<b>(1,589,595)</b>	<b>25,574,862</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11,968,644	79,250,502	5,366,884	96,586,030
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(21,918,345)	(42,136,344)	(6,956,479)	(71,011,168)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 3,694,488 TL tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 33,728 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(\*\*\*\*) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 3,280,238 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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20,879,371	-	-	-	-	20,741,667	<b>41,621,038</b>
Bankalar	8,153,390	669,287	687,016	240,065	22,905	20,880,237	<b>30,652,900</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,922	36,429	79,467	136,176	65,002	196,880	<b>559,876</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	141,993	-	-	-	-	-	<b>141,993</b>
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	<b>27,162,953</b>
Verilen Krediler	63,028,059	30,559,237	78,628,893	64,740,502	14,037,637	5,554,533	<b>256,548,861</b>
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,663,712	1,301,732	9,161,540	342,427	6,050,201	6,134,397	<b>24,654,009</b>
Diğer Varlıklar	23,812	34,591	29,147	238,390	6,832	17,479,199	<b>17,811,971</b>
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>95,766,303</b>	<b>38,886,698</b>	<b>93,842,128</b>	<b>69,787,047</b>	<b>26,534,441</b>	<b>74,336,984</b>	<b>399,153,601</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	1,672,707	30,143	83,871	-	-	4,374,966	<b>6,161,687</b>
Diğer Mevduat	128,497,970	35,298,304	20,435,031	2,134,307	5,065	52,483,982	<b>238,854,659</b>
Para Piyasalarına Borçlar	1,357,567	286,818	98,466	782,847	71,255	37,637	<b>2,634,590</b>
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,365,939	<b>12,365,939</b>
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	18,700,790	1,440,011	7,662,128	10,680,521	4,072,822	644,439	<b>43,200,711</b>
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,359,221	16,415,486	12,073,933	1,355,279	926,869	208,939	<b>33,339,727</b>
Diğer Yükümlülükler	583	-	8,494	-	-	62,587,211	<b>62,596,288</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>152,588,838</b>	<b>53,470,762</b>	<b>40,361,923</b>	<b>14,952,954</b>	<b>5,076,011</b>	<b>132,703,113</b>	<b>399,153,601</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>53,480,205</b>	<b>54,834,093</b>	<b>21,458,430</b>	<b>-</b>	<b>129,772,728</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(56,822,535)</b>	<b>(14,584,064)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(58,366,129)</b>	<b>(129,772,728)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>16,970,347</b>	<b>14,745,285</b>	<b>20,201,735</b>	<b>5,225,464</b>	<b>10,080,996</b>	<b>-</b>	<b>67,223,827</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,551,698)</b>	<b>(4,835,220)</b>	<b>(19,471,866)</b>	<b>(22,043,425)</b>	<b>(18,964,432)</b>	<b>-</b>	<b>(66,866,641)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(41,403,886)</b>	<b>(4,673,999)</b>	<b>54,210,074</b>	<b>38,016,132</b>	<b>12,574,994</b>	<b>(58,366,129)</b>	<b>357,186</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)**

<i>Cari Dönem</i>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
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 Kâr 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
<b>Yükümlülükler</b>				
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

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

(\*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**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>		<b>Karşılaştırma</b>		
<b>Hisse Senedi Yatırımları</b>		<b>Bilanço Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	<b>Piyasa Değeri</b>
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>105,432</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>25,555</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>822</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>		<b>Karşılaştırma</b>		
<b>Hisse Senedi Yatırımları</b>		<b>Bilanço Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	<b>Piyasa Değeri</b>
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>124,993</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>25,555</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>822</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

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

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

**4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları**

<i>Cari Dönem</i>		<b>Bilanço Değeri</b>	<b>RAV Toplamı</b>	<b>Asgari Sermaye Gereksinimi</b>
<b>Portföy</b>				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	132,871	132,871	10,630
<b>Toplam</b>		<b>132,871</b>	<b>132,871</b>	<b>10,630</b>

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

#### **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,

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

### 4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %1.44'ü nakit, %44.25'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %54.31'i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %72.80'ini mevduat, %10.69'unu alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %12.84'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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>					
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	90,168,173	53,913,275	90,168,173	53,913,275
<b>Nakit Çıktıları</b>					
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	<b>Toplam Nakit Çıkışları</b>			<b>87,665,655</b>	<b>58,506,783</b>
<b>Nakit Girişleri</b>					
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	<b>Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>40,480,320</b>	<b>27,059,616</b>	<b>30,857,200</b>	<b>23,667,951</b>
				<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
21	<b>Toplam YKLV Stoku</b>			<b>90,168,173</b>	<b>53,913,275</b>
22	<b>Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>56,808,455</b>	<b>34,838,832</b>
23	<b>Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>%159.53</b>	<b>%157.37</b>

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

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

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

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

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

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

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



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20,333,357	21,287,681	-	-	-	-	-	41,621,038
Bankalar	26,389,227	2,625,879	706,080	662,054	214,061	55,599	-	30,652,900
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	191,795	1	39,575	74,158	186,880	67,467	-	559,876
Para Piyasalarından Alacaklar	-	141,993	-	-	-	-	-	141,993
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	235,462	-	354,369	2,482,510	15,977,178	8,113,434	-	27,162,953
Verilen Krediler	708,430	44,470,961	24,239,098	64,882,233	89,788,897	26,554,304	5,904,938	256,548,861
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	80,177	12,673,025	11,900,807	-	24,654,009
Diğer Varlıklar	3,404,452	1,300,334	476,127	1,458,570	1,293,136	805,359	9,073,993	17,811,971
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>51,262,723</b>	<b>69,826,849</b>	<b>25,815,249</b>	<b>69,639,702</b>	<b>120,133,177</b>	<b>47,496,970</b>	<b>14,978,931</b>	<b>399,153,601</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	4,477,785	1,568,788	30,143	84,971	-	-	-	6,161,687
Diğer Mevduat	59,699,430	120,350,167	35,762,786	20,784,210	2,245,406	12,660	-	238,854,659
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,345,842	1,237,006	25,100,301	4,868,294	788,284	-	33,339,727
Para Piyasalarına Borçlar	138	1,385,418	296,652	103,794	776,561	72,027	-	2,634,590
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	996,587	1,456,670	8,244,317	16,718,342	15,784,795	-	43,200,711
Muhtelif Borçlar	710,780	11,401,098	4,535	35,646	-	317	213,563	12,365,939
Diğer Yükümlülükler (***)	3,883,614	1,981,042	805,451	1,037,553	636,394	1,210,070	53,042,164	62,596,288
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>68,771,747</b>	<b>139,028,942</b>	<b>39,593,243</b>	<b>55,390,792</b>	<b>25,244,997</b>	<b>17,868,153</b>	<b>53,255,727</b>	<b>399,153,601</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(17,509,024)</b>	<b>(69,202,093)</b>	<b>(13,777,994)</b>	<b>14,248,910</b>	<b>94,888,180</b>	<b>29,628,817</b>	<b>(38,276,796)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(776,698)</b>	<b>25,123</b>	<b>121,141</b>	<b>641,570</b>	<b>135,722</b>	<b>-</b>	<b>146,858</b>
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
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>14,464,568</b>	<b>4,584,345</b>	<b>3,048,644</b>	<b>1,635,298</b>	<b>95,658</b>	<b>109,426,843</b>	<b>133,255,356</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>20,861,306</b>	<b>70,663,534</b>	<b>21,932,527</b>	<b>63,847,791</b>	<b>110,661,376</b>	<b>45,250,095</b>	<b>23,115,038</b>	<b>356,331,667</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>56,948,033</b>	<b>137,194,518</b>	<b>25,940,033</b>	<b>40,373,833</b>	<b>31,259,135</b>	<b>14,544,538</b>	<b>50,071,577</b>	<b>356,331,667</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(36,086,727)</b>	<b>(66,530,984)</b>	<b>(4,007,506)</b>	<b>23,473,958</b>	<b>79,402,241</b>	<b>30,705,557</b>	<b>(26,956,539)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(498,276)</b>	<b>(173,639)</b>	<b>(352,946)</b>	<b>275,705</b>	<b>37,607</b>	<b>-</b>	<b>(711,549)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	77,833,182	28,433,105	32,107,432	5,638,883	1,881,475	-	145,894,077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	78,331,458	28,606,744	32,460,378	5,363,178	1,843,868	-	146,605,626
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>8,082,943</b>	<b>4,478,582</b>	<b>6,769,545</b>	<b>1,186,726</b>	<b>246,692</b>	<b>93,022,795</b>	<b>113,787,283</b>

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı*

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Anapara Nominal Çıkış</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>
Bankalar Mevduatı	6,161,687	6,137,753	4,457,691	1,566,048	30,143	83,871	-	-
Diğer Mevduat	238,854,659	237,076,430	59,699,430	119,495,743	35,284,409	20,352,961	2,231,265	12,622
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	33,339,727	33,117,190	-	2,061,795	1,237,006	25,032,559	4,785,830	-
Para Piyasalarına Borçlar	2,634,590	2,597,090	138	1,357,567	286,818	98,466	782,847	71,254
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	43,200,711	43,486,690	-	980,255	1,440,011	8,033,535	16,550,606	16,482,283
<b>Toplam</b>	<b>324,191,374</b>	<b>322,415,153</b>	<b>64,157,259</b>	<b>125,461,408</b>	<b>38,278,387</b>	<b>53,601,392</b>	<b>24,350,548</b>	<b>16,566,159</b>

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Defter Değeri</b>	<b>Anapara Nominal Çıkış</b>	<b>Vadesiz</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>
Bankalar Mevduatı	1,625,822	1,623,090	918,005	306,441	139,085	259,559	-	-
Diğer Mevduat	199,147,738	198,282,621	53,366,015	104,196,406	21,053,390	18,037,402	1,606,260	23,148
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	47,104,719	46,940,914	-	1,755,632	555,686	18,174,300	18,111,911	8,343,385
Para Piyasalarına Borçlar	18,637,856	18,607,719	104	17,589,151	227,161	151,400	588,770	51,133
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	23,643,923	23,225,618	-	1,844,478	2,944,922	2,198,156	10,475,247	5,762,815
<b>Toplam</b>	<b>290,160,058</b>	<b>288,679,962</b>	<b>54,284,124</b>	<b>125,692,108</b>	<b>24,920,244</b>	<b>38,820,817</b>	<b>30,782,188</b>	<b>14,180,481</b>

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar**

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.08 (31 Aralık 2017: %8.41) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi, bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerdeki toplam artışın ana sermayedeki artıştan daha yüksek olmasıdır. Bilanço içi risk tutarı %16.02 ve bilanço dışı kalemler %28.31 artarken ana sermaye dönem karı kaynaklı %14.11 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 33 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> (***)	<i>Önceki Dönem</i> (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	454,636,644	336,616,872
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı (*) ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**)	1,691,093	3,062,255
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(11,984,226)	(10,547,347)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4,706,876	12,921,783
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3,134,011	3,765,170
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7	Toplam risk tutarı	570,780,865	480,096,821

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Önceki Dönem</i> (*)
<b>Bilanço içi varlıklar</b>		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	408,690,978	352,252,554
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(618,179)	(455,111)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	408,072,799	351,797,443
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4,928,851	3,061,421
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	12,017,739	11,169,170
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	16,946,590	14,230,591
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri</b>		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	991,391	2,561,479
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	991,391	2,561,479
<b>Bilanço dışı işlemler</b>		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	147,904,095	115,272,482
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3,134,010)	(3,765,174)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	144,770,085	111,507,308
<b>Sermaye ve toplam risk</b>		
13 Ana sermaye	46,050,753	40,355,639
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	570,780,865	480,096,821
<b>Kaldıraç oranı</b>		
15 Kaldıraç oranı	%8.08	%8.41

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Finansal Varlıklar</b>	<b>374,963,269</b>	<b>329,714,730</b>	<b>373,365,004</b>	<b>331,642,754</b>
Para Piyasalarından Alacaklar	141,993	3,353	141,993	3,353
Bankalar (*)	66,455,453	49,765,564	66,455,453	49,765,564
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	27,162,953	26,277,988	27,162,953	26,277,988
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	24,654,009	24,314,540	24,392,782	24,600,253
Verilen Krediler	256,548,861	229,353,285	255,211,823	230,995,596
<b>Finansal Yükümlülükler</b>	<b>341,721,083</b>	<b>300,536,404</b>	<b>341,721,083</b>	<b>300,536,404</b>
Bankalar Mevduatı	6,161,687	1,625,822	6,161,687	1,625,822
Diğer Mevduat	238,854,659	199,147,738	238,854,659	199,147,738
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	35,974,317	65,742,575	35,974,317	65,742,575
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	43,200,711	23,643,923	43,200,711	23,643,923
Diğer Yükümlülükler	17,529,709	10,376,346	17,529,709	10,376,346

(\*) TC Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Seviye 1</i>	<i>Seviye 2</i>	<i>Seviye 3</i>	<i>Toplam</i>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,952,771	195,377	14,805	27,162,953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	460,893	-	98,983	559,876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	4,081,161	4,081,161
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2,235	3,053,218	36,919	3,092,372
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,001,323	-	1,001,323
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>27,415,899</b>	<b>4,249,918</b>	<b>4,231,868</b>	<b>35,897,685</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	216	3,167,291	878,978	4,046,485
Alınan Krediler (*)	-	-	12,312,230	12,312,230
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	463,677	-	463,677
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>216</b>	<b>3,630,968</b>	<b>13,191,208</b>	<b>16,822,392</b>

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Seviye 1</i>	<i>Seviye 2</i>	<i>Seviye 3</i>	<i>Toplam</i>
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23,786,851	2,384,564	106,573	26,277,988
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	928,020	87	2,717	930,824
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1,205	1,873,716	72,068	1,946,989
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	670,720	-	670,720
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı</b>	<b>24,716,076</b>	<b>4,929,087</b>	<b>181,358</b>	<b>29,826,521</b>
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	230	2,855,522	43,070	2,898,822
Alınan Krediler	-	-	9,228,338	9,228,338
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	198,826	-	198,826
<b>Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı</b>	<b>230</b>	<b>3,054,348</b>	<b>9,271,408</b>	<b>12,325,986</b>

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

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

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>181,356</b>	<b>616,627</b>
Alışlar	18,172	41,085
İtfa veya Satış	(31,345)	(495,861)
Değerleme Farkı	(17,476)	(3,803)
Transferler	4,081,161	23,310
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>4,231,868</b>	<b>181,358</b>

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.6.2.1 ve 5.1.18.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullanılan krediyi içermektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metodlar (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları vb.) dikkate alınarak belirlenmiştir. Bu nedenle ilgili kredi Seviye 3 olarak sınıflanmıştır.

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

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

#### **4.9 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. Riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta; sonuçlarını izlemektedir.

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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) (*)	281,730,318	241,262,479	22,538,425
2	Standart yaklaşım	281,730,318	241,262,479	22,538,425
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5,183,396	3,837,586	414,672
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,183,396	3,837,586	414,672
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	11,473	4,890	918
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	7,781,075	6,748,950	622,486
17	Standart yaklaşım	7,781,075	6,748,950	622,486
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	29,447,081	25,033,623	2,355,766
20	Temel gösterge yaklaşımı	29,447,081	25,033,623	2,355,766
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	1,137,058	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
<b>25</b>	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>324,153,343</b>	<b>278,024,586</b>	<b>25,932,267</b>

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



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı					
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
<b>Finansal Varlıklar (Net)</b>	<b>156,051,603</b>	<b>128,751,977</b>	<b>124,268,812</b>	<b>8,009,495</b>	<b>2,434,700</b>	<b>(132,815)</b>
Nakit Ve Nakit Benzerleri	91,867,474	72,415,931	72,274,154	141,777	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	876,253	559,876	164,287	101,226	362,015	1,672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	28,567,700	27,162,953	27,162,953	3,668,811	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23,775,245	24,654,009	24,654,012	45,482	-	-
Türev Finansal Varlıklar	10,999,951	4,093,695	13,406	4,052,199	2,072,685	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	35,020	134,487	-	-	-	134,487
<b>Krediler (Net)</b>	<b>285,176,472</b>	<b>256,548,861</b>	<b>261,504,261</b>	-	-	<b>(4,955,399)</b>
Krediler	276,991,503	247,542,010	247,527,969	-	-	14,041
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	7,301,878	6,068,225	6,068,225	-	-	-
Faktoring Alacakları	2,241,870	2,279,270	2,279,271	-	-	-
Donuk Alacaklar	12,565,510	13,753,384	13,753,385	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	13,924,289	13,094,028	8,124,589	-	-	4,969,440
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	885,671	857,695	857,695	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	39,943	132,871	132,873	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	6,207,820	4,494,918	4,248,991	-	-	245,928
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	426,136	416,072	5,275	-	-	410,796
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	319,705	558,309	558,309	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	64,745	175,266	175,266	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1,706,855	1,519,177	1,534,297	-	-	(15,120)
Diğer Aktifler	3,757,694	5,698,455	5,706,225	-	-	(7,777)
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>454,636,644</b>	<b>399,153,601</b>	<b>398,992,004</b>	<b>8,009,495</b>	<b>2,434,700</b>	<b>(4,454,387)</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	274,594,669	245,016,346	-	-	-	245,016,345
Alınan Krediler	50,812,729	33,339,727	-	1,757,546	-	31,582,181
Para Piyasalarına Borçlar	4,374,524	2,634,590	-	1,288,750	22,784	1,345,840
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	31,180,118	26,911,463	-	-	-	26,911,463
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	12,391,910	12,312,230	-	-	-	12,312,230
Türev Finansal Yükümlülükler	9,987,516	4,510,162	-	-	-	4,510,162
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	4,716,947	5,369,512	282,169	-	-	5,087,344
Cari Vergi Borcu	675,877	646,881	-	-	-	646,881

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ertelemiş Vergi Borcu	16,369	19,121	-	-	-	19,121
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4,582,945	3,977,018	-	-	-	3,977,018
Diğer Yükümlülükler	14,743,061	17,529,709	-	-	19,756	17,509,952
Özkaynaklar	46,559,979	46,886,842	-	-	-	46,886,843
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>454,636,644</b>	<b>399,153,601</b>	<b>282,169</b>	<b>3,046,296</b>	<b>42,540</b>	<b>395,805,380</b>

(\*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Eylül 2018 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

Önceki Dönem	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen
<b>Varlıklar</b>						
Nakit değerler ve merkez bankası	39,220,034	33,603,641	33,603,641	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3,114,332	2,877,813	72,794	1,873,995	2,081,173	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	11,553,963	19,470,343	19,470,163	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	7,313	3,353	-	3,353	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24,699,789	26,277,988	26,104,810	14,788,886	171,784	1,394
Krediler ve alacaklar	215,442,140	229,353,285	229,322,411	-	-	30,879
Factoring alacakları	3,378,320	3,379,768	3,379,768	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	23,025,486	24,314,540	24,314,540	1,010,967	-	-
İştirakler	37,291	35,751	35,751	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	3,097	116,681	116,681	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5,775,351	5,788,436	5,788,436	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	570,643	670,720	-	670,720	-	-
Maddi duran varlıklar	5,490,232	4,096,651	3,965,737	-	-	130,914
Maddi olmayan duran varlıklar	116,614	379,308	24,024	-	-	355,284
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	327,993	559,388	559,388	-	-	-
Vergi varlığı	880,066	467,698	460,317	-	-	7,381
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	835,552	835,552	835,552	-	-	-
Diğer aktifler	2,138,656	4,100,751	4,100,751	-	-	-
<b>Toplam varlıklar</b>	<b>336,616,872</b>	<b>356,331,667</b>	<b>352,154,764</b>	<b>18,347,921</b>	<b>2,252,957</b>	<b>525,852</b>
<b>Yükümlülükler</b>						
Mevduat	195,155,684	200,773,560	-	-	-	200,773,560
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2,294,937	2,898,822	-	-	-	2,898,822
Alınan krediler	42,757,908	47,104,719	-	11,838,445	-	35,266,274
Para piyasalarına borçlar	18,505,682	18,637,856	-	1,746,412	16,474	16,891,444
İhraç edilen menkul kıymetler	19,347,705	20,794,452	-	-	-	20,794,452
Fonlar	-	-	-	-	-	-

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Muhtelif borçlar	10,274,769	10,376,346	-	-	-	10,376,346
Diğer yabancı kaynaklar	983,676	3,080,350	-	-	28,116	3,052,234
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	235,239	198,826	-	-	-	198,826
Karşılıklar	3,050,325	6,848,102	-	-	-	6,848,102
Vergi borcu	478,457	1,163,162	-	-	-	1,163,162
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2,715,786	2,849,471	-	-	-	2,849,471
Özkaynaklar	40,816,704	41,606,001	-	-	-	41,606,001
<b>Toplam yükümlülükler</b>	<b>336,616,872</b>	<b>356,331,667</b>	<b>-</b>	<b>13,584,857</b>	<b>44,590</b>	<b>342,718,694</b>

(\*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Eylül 2017 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	399,824,368	395,208,384	4,225,875	2,434,700
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	3,783,620	3,783,620	3,783,620	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	3,046,296	-	3,046,296	22,784
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	19,756	-	-	19,756
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	400,541,936	398,992,004	4,963,199	2,392,160
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	477,934,782	57,418,090	1,850,802	174,424,862
7	Kredi risk azaltım tutarı		(19,720,920)	(10,297)	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	110,723	-
9	<b>Risk tutarları</b>		<b>436,689,174</b>	<b>6,914,427</b>	<b>176,817,022</b>

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

(\*\*) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	339,991,050	336,339,999	2,533,156	2,252,957
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	15,814,765	15,814,765	15,814,765	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	13,584,857	-	13,584,857	16,474
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	28,116	-	-	28,116
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	342,192,842	352,154,764	4,763,064	2,208,367
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	300,558,195	44,034,598	1,911,559	178,242,558
7	Kredi risk azaltım tutarı	-	(20,912,222)	(28,948)	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması	-	-	929,923	-
9	<b>Risk tutarları</b>	<b>642,751,037</b>	<b>375,277,140</b>	<b>7,575,598</b>	<b>180,450,925</b>

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

(\*\*) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

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

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

**4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar****4.10.3.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel bilgiler****4.10.3.1.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler**

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Banka'da kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Ticari Krediler Yapılandırma, Kurumsal ve Özellikli Krediler Yapılandırma, Özellikli Tahsilatlar, Ticari Ürünler Tahsilat, Banka ve Ülke Riski, Bireysel Kredi Riski Stratejileri, KOBİ Kredi Riski Stratejileri, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Ürünler Tahsilat, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Risk Analitiği, Teknoloji ve İnovasyon, Validasyon, Piyasa ve Kredi Riski Kontrol ve Bölge Koordinasyon'dur.

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

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

Kredi riskine yönelik olarak, Banka'nın iş / destek birimlerinde görev yapmakta olan birinci seviye kontrol görevlileri tarafından yerinde ve merkezi kontroller gerçekleştirilmektedir. Birinci seviye kontrol görevlileri, yürüttükleri kontrollerin sonuçlarını çift taraflı raporlama yükümlülüğüne uygun şekilde ilgili birimlerin yönetimleri ve İç Kontrol Merkezi'ne periyodik olarak raporlamaktadır. İkinci savunma hattında yer alan iç kontrol merkezi şube iç kontrol ekibi tarafından, kredi riskine ilişkin şubelerde yerinde teminat ve sözleşme kontrolleri, bölgelerde ise işleyiş incelemesi gerçekleştirilmektedir. Bunun yanı sıra, Risk Yönetimi Başkanlığı'na bağlı olarak görev yapan Risk Yönetimi Kontrol tarafından kredi riskinin yönetilmesine ilişkin uygulamaların Banka'nın kredi riski politika, kural ve prosedürleri ile uygunluğuna ilişkin ikinci seviye kontrol uzmanı sıfatıyla periyodik olarak kontrol ve değerlendirme çalışmaları gerçekleştirilmektedir.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.3.1.2 Konsolide varlıkların kredi kalitesi**

Cari Dönem		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	13,753,384	322,331,133	8,124,589	327,959,928
2	Borçlanma araçları	-	51,633,493	-	51,633,493
3	Bilanço dışı alacaklar	979,474	86,108,509	285,681	86,802,302
4	<b>Toplam</b>	<b>14,732,858</b>	<b>460,073,135</b>	<b>8,410,270</b>	<b>466,395,723</b>

Önceki Dönem		Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
		Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1	Krediler	6,865,295	286,541,848	5,150,970	288,256,173
2	Borçlanma araçları	-	50,317,658	-	50,317,658
3	Bilanço dışı alacaklar	370,339	70,349,735	127,417	70,592,657
4	<b>Toplam</b>	<b>7,235,634</b>	<b>407,209,241</b>	<b>5,278,387</b>	<b>409,166,488</b>

**4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler**

		Cari Dönem	Önceki Dönem
1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	6,865,295	6,910,833
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	12,133,538	3,049,823
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	2,609,320	1,295,891
5	Diğer değişimler (-)	2,636,129	1,799,470
6	<b>Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları</b>	<b>13,753,384</b>	<b>6,865,295</b>

**4.10.3.1.4 Konsolide varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar****4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar**

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, detayları 3.8 no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" ve 3.8.1 no'lu "Beklenen kredi zararı hesaplaması" muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanılır.

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

**4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı**

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

**4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları**

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	12,025,758	7,054,030	2,350,117	5,712,104	4,445,293	1,045,411
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,205,664	777,215	166,087	931,709	526,027	219,587
OECD Ülkeleri	45,261	17,189	93,007	98,470	63,542	1
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	341,455	205,245	-	71,710	71,710	-
ABD, Kanada	50,648	21,892	15	15,740	14,468	-
Diğer Ülkeler	84,598	49,018	94	35,562	29,930	30,892
<b>Toplam</b>	<b>13,753,384</b>	<b>8,124,589</b>	<b>2,609,320</b>	<b>6,865,295</b>	<b>5,150,970</b>	<b>1,295,891</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>Özel Karşılık</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
<b>Tarım</b>	<b>139,855</b>	<b>86,370</b>	<b>85,151</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	130,388	79,212	85,151
Ormancılık	3,624	2,807	-
Balıkçılık	5,843	4,351	-
<b>Sanayi</b>	<b>4,266,207</b>	<b>2,069,273</b>	<b>10,274</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	106,649	100,269	-
İmalat Sanayi	1,743,563	1,227,837	10,273
Elektrik, Gaz, Su	2,415,995	741,167	1
<b>İnşaat</b>	<b>977,191</b>	<b>693,935</b>	<b>8,784</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>4,376,855</b>	<b>2,628,436</b>	<b>2,113,824</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	1,560,857	1,104,859	13,442
Otel ve Lokanta Hizmetleri	322,257	162,696	29
Ulaştırma ve Haberleşme	1,193,783	761,676	2,100,224
Mali Kuruluşlar	108,514	54,039	53
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,112,740	437,669	43
Serbest Meslek Hizmetleri	750	43,151	-
Eğitim Hizmetleri	40,513	32,262	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37,441	32,084	33
<b>Diğer</b>	<b>3,993,276</b>	<b>2,646,575</b>	<b>391,287</b>
<b>Toplam</b>	<b>13,753,384</b>	<b>8,124,589</b>	<b>2,609,320</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>Özel Karşılık</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
<b>Tarım</b>	<b>160,599</b>	<b>100,655</b>	<b>526,169</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	156,568	97,783	522,314
Ormancılık	2,410	1,615	3,370
Balıkçılık	1,621	1,257	485
<b>Sanayi</b>	<b>912,454</b>	<b>574,132</b>	<b>202,793</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	88,013	65,284	15,595
İmalat Sanayi	656,486	423,969	186,364
Elektrik, Gaz, Su	167,955	84,879	834
<b>İnşaat</b>	<b>495,930</b>	<b>382,018</b>	<b>66,461</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>2,227,221</b>	<b>1,353,622</b>	<b>290,555</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	1,126,253	706,853	213,443
Otel ve Lokanta Hizmetleri	216,329	85,017	25,455
Ulaştırma ve Haberleşme	740,736	469,144	40,655
Mali Kuruluşlar	27,458	20,568	531
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	42,480	21,178	985
Serbest Meslek Hizmetleri	4,737	1,504	54
Eğitim Hizmetleri	40,685	30,600	973
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	28,543	18,758	8,459
<b>Diğer</b>	<b>3,069,091</b>	<b>2,740,543</b>	<b>209,913</b>
<b>Toplam</b>	<b>6,865,295</b>	<b>5,150,970</b>	<b>1,295,891</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi**

<i>Cari Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,183,178	4,607,446	1,976,670	759,216	636,270
Bireysel Krediler	377,469	579,340	630,798	278,965	296,336
Kredi Kartları	571	123,909	558,243	179,601	136,182
Diğer	41,021	78,435	298,477	6,084	5,173
<b>Toplam</b>	<b>2,602,239</b>	<b>5,389,130</b>	<b>3,464,188</b>	<b>1,223,866</b>	<b>1,073,961</b>
<i>Önceki Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	581,187	691,120	1,882,754	401,205	485,413
Bireysel Krediler	213,645	461,084	616,406	188,672	230,796
Kredi Kartları	96,476	260,655	347,051	112,738	134,997
Diğer	17,937	37,149	91,587	10,815	3,608
<b>Toplam</b>	<b>909,245</b>	<b>1,450,008</b>	<b>2,937,798</b>	<b>713,430</b>	<b>854,814</b>

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

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

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

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak operasyon birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

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

**4.10.3.2.2 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatl</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatl kısımları</i>
1 Krediler	290,208,872	37,751,056	33,161,024	10,664,702	10,664,702	-	-
2 Borçlanma araçları	51,633,493	-	-	-	-	-	-
<b>3 Toplam</b>	<b>341,842,365</b>	<b>37,751,056</b>	<b>33,161,024</b>	<b>10,664,702</b>	<b>10,664,702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
4 Temerrüde düşmüş	13,626,817	126,567	9,388	-	-	-	-



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları</i>
1	Krediler	248,903,161	39,353,012	34,304,927	11,427,381	11,427,381	-	-
2	Borçlanma araçları	50,317,658	-	-	-	-	-	-
3	<b>Toplam</b>	<b>299,220,819</b>	<b>39,353,012</b>	<b>34,304,927</b>	<b>11,427,381</b>	<b>11,427,381</b>	-	-
4	Temerrüde düşmüş	6,755,250	110,045	8,520	-	-	-	-

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.3.3.2 Konsolide maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri**

Cari Dönem	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	101,281,521	276,670	111,908,918	140,012	20,672,098	%18
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	240,817	-	237,051	-	183,399	%77
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	364,005	58,762	364,004	19,126	383,130	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,026,645	-	1,026,645	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	21,268,683	26,050,247	21,137,322	3,237,374	8,260,285	%34
7	Kurumsal alacaklar	138,338,899	61,484,116	131,834,885	30,039,376	159,741,340	%99
8	Perakende alacaklar	83,923,010	52,083,964	77,301,528	5,082,863	61,786,740	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18,263,477	7,416	18,255,253	7,102	6,391,824	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14,820,162	2,353,873	14,652,949	1,560,078	10,252,377	%63
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4,547,633	354	4,547,424	-	3,841,354	%84
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1,090,793	716,514	1,086,417	424,490	2,025,215	%134
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	52,015	-	52,015	-	11,473	%22
16	Hisse senedi yatırımları	373,437	-	373,437	-	373,437	%100
17	Diğer alacaklar	13,400,906	-	13,400,906	-	7,819,119	%58
18	<b>Toplam</b>	<b>398,992,003</b>	<b>143,031,916</b>	<b>396,178,754</b>	<b>40,510,421</b>	<b>281,741,791</b>	

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	81,704,085	176,554	93,044,942	91,577	12,733,203	%14
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	122,898	3,415	119,620	1,695	60,658	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	299,434	65,505	299,431	16,419	315,849	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202,781	-	202,781	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	20,702,340	17,085,257	16,279,490	2,228,308	9,811,319	%53
7	Kurumsal alacaklar	121,902,879	53,142,446	114,143,606	22,189,719	134,334,858	%99
8	Perakende alacaklar	77,406,533	46,090,805	71,466,831	4,143,535	56,705,522	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	20,531,592	110,465	20,517,716	56,942	7,201,113	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	16,583,733	2,153,453	16,349,582	1,381,721	10,919,725	%62
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1,161,094	54	1,160,452	-	1,028,608	%89
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	590,381	100,946	590,312	45,446	830,703	%131
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	44,516	-	44,516	-	4,890	%11
16	Hisse senedi yatırımları	164,293	-	164,293	-	164,293	%100
17	Diğer alacaklar	10,283,383	-	10,283,383	-	7,156,628	%70
18	<b>Toplam</b>	<b>351,699,942</b>	<b>118,928,900</b>	<b>344,666,955</b>	<b>30,155,362</b>	<b>241,267,369</b>	

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.3.3 Kredi riski sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre konsolide alacaklar**

	Risk sınıfları Cari Dönem	%0	%10	%20	%35Gayri menkul ipoteğiyle teminatlan- dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	91,368,335	-	9	-	16,980	-	20,663,606	-	-	-	112,048,930
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	107,304	-	129,747	-	-	-	237,051
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	383,130	-	-	-	383,130
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,026,645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,026,645
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	17,733,616	-	3,855,035	-	2,786,045	-	-	-	24,374,696
7	Kurumsal alacaklar	7,586	-	504,307	-	3,443,783	-	157,918,585	-	-	-	161,874,261
8	Perakende alacaklar	-	-	2	-	6,204	82,378,185	-	-	-	-	82,384,391
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	18,262,355	-	-	-	-	-	-	18,262,355
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	11,921,300	-	4,291,727	-	-	-	16,213,027
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1,412,142	-	3,135,282	-	-	-	4,547,424
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	50,020	-	382,251	1,078,636	-	-	1,510,907
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40,542	-	-	-	-	-	11,473	-	-	-	52,015
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	373,437	-	-	-	373,437
17	Diğer alacaklar	5,581,424	-	455	-	-	-	7,819,027	-	-	-	13,400,906
18	<b>Toplam</b>	<b>98,024,532</b>	<b>-</b>	<b>18,238,389</b>	<b>18,262,355</b>	<b>20,812,768</b>	<b>82,378,185</b>	<b>197,894,310</b>	<b>1,078,636</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>436,689,175</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Risk sınıfları Önceki Dönem	%0	%10	%20	%35 Gayri menkul ipoteğiyle teminatlan- dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	80,351,650		33,729		49,365		12,701,775				93,136,519
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar					121,314		1				121,315
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar							315,850				315,850
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202,781										202,781
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar											
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar			7,669,767		5,121,332		5,716,699				18,507,798
7	Kurumsal alacaklar			479,348		3,229,975		132,624,002				136,333,325
8	Perakende alacaklar					9,078	75,601,288					75,610,366
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar				20,574,658							20,574,658
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar					13,623,154		4,108,149				17,731,303
11	Tahsili gecikmiş alacaklar					263,688		896,764				1,160,452
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar					91,175		63,520	481,063			635,758
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler											
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar											
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39,626						4,890				44,516
16	Hisse senedi yatırımları							164,293				164,293
17	Diğer alacaklar	3,126,512		305				7,156,566				10,283,383
18	<b>Toplam</b>	<b>83,720,569</b>		<b>8,183,149</b>	<b>20,574,658</b>	<b>22,509,081</b>	<b>75,601,288</b>	<b>163,752,509</b>	<b>481,063</b>			<b>374,822,317</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar****4.10.4.1 Konsolide KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

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

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlemekte ve raporlamaktadır.

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

**4.10.4.2 Konsolide KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	4,052,199	1,850,802		1.4	5,892,703	3,178,238
2 İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,021,723	27,727
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 <b>Toplam</b>						<b>3,205,965</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2,516,682	1,911,559		1.4	4,399,294	2,225,032
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3,176,304	179,160
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	<b>Toplam</b>						<b>2,404,192</b>

**4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	5,971,031	1,977,431	4,359,261	1,433,394
4 <b>KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar</b>	<b>5,971,031</b>	<b>1,977,431</b>	<b>4,359,261</b>	<b>1,433,394</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre konsolide KKR**

Cari Dönem	Risk ağırlıkları								Toplam kredi riski
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5,018	-	-	-	-	3,026	-	-	8,044
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	6,267	-	-	6,267
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	961,643	-	-	-	-	-	-	-	961,643
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,005,050	3,612,386	-	31,991	-	-	4,649,427
Kurumsal alacaklar	-	-	1,991	251,878	-	1,019,037	-	-	1,272,906
Perakende alacaklar	-	-	-	-	16,139	-	-	-	16,139
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>966,661</b>	<b>-</b>	<b>1,007,041</b>	<b>3,864,264</b>	<b>16,139</b>	<b>1,060,321</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6,914,426</b>



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Risk ağırlıkları</b>								<i>Toplam kredi riski</i>
	<b>%0</b>	<b>%10</b>	<b>%20</b>	<b>%50</b>	<b>%75</b>	<b>%100</b>	<b>%150</b>	<b>Diğer</b>	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2,192,204	-	-	-	-	16,689	-	-	2,208,893
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	5	-	-	5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	563,446	-	-	-	-	-	-	-	563,446
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,172,619	2,873,700	-	51,732	-	-	4,098,051
Kurumsal alacaklar	-	-	59	74,278	-	616,356	-	-	690,693
Perakende alacaklar	-	-	-	-	14,510	-	-	-	14,510
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,755,650</b>	<b>-</b>	<b>1,172,678</b>	<b>2,947,978</b>	<b>14,510</b>	<b>684,782</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7,575,598</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.4.5 Konsolide KKR için kullanılan teminatlar**

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	3,873	-	-	-	573,506	35,601
Nakit-yabancı para	6,423	-	-	-	2,472,790	138,078
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	35,601	2,523,445
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	133,470	1,160,491
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>10,296</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3,215,367</b>	<b>3,857,615</b>

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	6,514	-	-	-	10,855,261	16,474
Nakit-yabancı para	22,433	-	-	-	2,728,579	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	16,474	14,428,461
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	794,108
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	592,173
<b>Toplam</b>	<b>28,947</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>13,600,314</b>	<b>15,831,216</b>

**4.10.4.6 Konsolide kredi türevleri**

Nominal	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	75,516	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	13,092,251	-	9,272,286
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
<b>Toplam Nominal</b>	<b>-</b>	<b>13,092,251</b>	<b>75,516</b>	<b>9,272,286</b>
<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	<b>-</b>	<b>(868,451)</b>	<b>(628)</b>	<b>(4,093)</b>
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	10,527	-	38,977
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(878,978)	(628)	(43,070)

**4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak konsolide ve konsolide olmayan bazda tesis edilmektedir.

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

Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve yönetim kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Hazine Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

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

### 4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre konsolide piyasa riski

		Risk ağırlıklı tutarlar (*)	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız peşin ürünler	7,539,925	6,570,025
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,550,224	922,187
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	228,988	132,675
3	Kur riski	5,589,925	5,437,825
4	Emtia riski	170,788	77,338
	Opsiyonlar	241,150	178,925
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	241,150	178,925
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
<b>9</b>	<b>Toplam</b>	<b>7,781,075</b>	<b>6,748,950</b>

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

### 4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

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

Cari Dönem	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	12,929,126	15,526,497	18,659,707	15,705,110	15	2,355,766
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)</b>						<b>29,447,081</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	11,598,174	12,929,126	15,526,497	13,351,265	15	2,002,690
<b>Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)</b>						<b>25,033,623</b>

**4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar****4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar****4.10.8.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı**

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

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500 baz puan	(3,575,813)	%(6.71)
2	TL	(-) 400 baz puan	3,313,745	%6.22
3	USD	(+) 200 baz puan	125,277	%0.24
4	USD	(-) 200 baz puan	(97,656)	%(0.18)
5	EURO	(+) 200 baz puan	31,038	%0.06
6	EURO	(-) 200 baz puan	9,549	%0.02
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>			<b>3,225,638</b>	<b>%6.06</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>			<b>(3,419,498)</b>	<b>%(6.41)</b>

Önceki Dönem		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kay ıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500 baz puan	(4,855,405)	%(10.47)
2	TL	(-) 400 baz puan	4,598,875	% 9.91
3	USD	(+) 200 baz puan	(98,558)	%(0.21)
4	USD	(-) 200 baz puan	256,656	% 0.55
5	EURO	(+) 200 baz puan	(36,553)	%(0.08)
6	EURO	(-) 200 baz puan	158,193	% 0.34
<b>Toplam (Negatif Şoklar İçin)</b>			<b>5,013,724</b>	<b>% 10.81</b>
<b>Toplam (Pozitif Şoklar İçin)</b>			<b>(4,990,516)</b>	<b>%(10.76)</b>

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

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde 3 kez toplanmaktadır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2018 yılsonu itibarıyla Banka’da görev yapan özellikli çalışan sayısı 28’dir.

### **4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler**

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

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

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

2018 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, Ücretlendirme Komitesi kararınca politikada değişiklik yapılmamıştır. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka’nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

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

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

### **4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme**

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2018 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

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

## 5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

#### 5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1,562,395	2,510,393
TCMB	1,253,438	34,549,115
Diğer	-	1,745,697
<b>Toplam</b>	<b>2,815,833</b>	<b>38,805,205</b>

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,253,438	13,261,434
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	21,287,681
<b>Toplam</b>	<b>1,253,438</b>	<b>34,549,115</b>

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

#### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	20,931	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,605	-
<b>Toplam</b>	<b>22,536</b>	<b>-</b>

##### 5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	448,841	7,594
Swap İşlemleri	1,276,047	675,303
Futures İşlemleri	351	2,235
Opsiyonlar	365,849	307,327
Diğer	-	8,825
<b>Toplam</b>	<b>2,091,088</b>	<b>1,001,284</b>

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

Yoktur.

#### 5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	655,552	1,015,795
Yurtdışı	302,765	28,678,788
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>958,317</b>	<b>29,694,583</b>



**Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Cari Dönem	Cari Dönem
AB Ülkeleri	11,099,806	10,676,478
ABD, Kanada	5,272,623	50,653
OECD Ülkeleri <sup>(1)</sup>	111,401	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1,348,670	146,033
Diğer	275,889	-
<b>Toplam</b>	<b>18,108,389</b>	<b>10,873,164</b>

<sup>(1)</sup> AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı bankalar hesabında 10,873,164 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 5,419,705 TL'si Malta Merkez Bankası'nda 146,033 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,307,426 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 418,844 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

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

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4,499,538	887,649
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	1,160,491
<b>Toplam</b>	<b>4,499,538</b>	<b>2,048,140</b>

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

	Cari Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>24,406,840</b>
Borsada İşlem Gören	24,397,449
Borsada İşlem Görmeyen	9,391
<b>Hisse Senetleri/Yatırım Fonları</b>	<b>118,891</b>
Borsada İşlem Gören	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	114,400
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>2,637,222</b>
<b>Toplam</b>	<b>27,162,953</b>

**5.1.5 Finansal varlıklar için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

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

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)</b>	<b>11,325</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11,325</b>
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	5,166	18	-	5,184
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>80,248</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>80,362</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)</b>	<b>16,907</b>	-	-	<b>16,907</b>
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
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>54,125</b>	-	-	<b>54,125</b>

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 46,834 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

	Cari Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>105</b>	<b>554,268</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	105	554,268
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>83,167</b>	<b>33,234</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>342,015</b>	<b>95</b>
<b>Toplam</b>	<b>425,287</b>	<b>587,597</b>

**5.1.6.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler****5.1.6.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler**

Cari Dönem	Net Defter Değeri
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler (*)	4,081,161

(\*) Detayları 5.1.18.2 no'lu dip notta anlatıldığı üzere özel amaçlı şirkete kullanılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler olarak izlenmektedir.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.6.2.2 İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler**

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>205,720,350</b>	<b>29,217,404</b>	<b>5,290,795</b>	<b>3,232,300</b>
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
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>7,375,813</b>	<b>724,252</b>	<b>234,738</b>	<b>12,692</b>
<b>Toplam</b>	<b>213,096,163</b>	<b>29,941,656</b>	<b>5,525,533</b>	<b>3,244,992</b>

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 aylık beklenen zarar karşılığı	942,150	-
Kredi riskinde önemli artış	-	4,027,289

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9,470,147 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

**Yakın izlemedeki kredilerin teminatları**

<i>Cari 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
<b>Toplam</b>	<b>26,845,052</b>	<b>8,029,137</b>	<b>3,837,992</b>	<b>38,712,181</b>

**Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri**

<i>Cari 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
<b>Toplam</b>	<b>26,845,052</b>	<b>8,029,137</b>	<b>3,837,992</b>	<b>38,712,181</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>		
<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Sözleşme Değişikliği Sayısı</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
1 veya 2 defa uzatılanlar	4,328,774	8,347,467
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	646,898
5 üzeri uzatılanlar	-	1,031
<b>Toplam</b>	<b>4,328,774</b>	<b>8,995,396</b>

<i>Cari Dönem</i>		
<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler</b>
0 - 6 ay	1,734,110	4,818,084
6 - 12 ay	378,632	247,646
1 - 2 yıl	858,121	533,543
2 - 5 yıl	1,348,157	2,863,920
5 yıl ve üzeri	9,754	532,203
<b>Toplam</b>	<b>4,328,774</b>	<b>8,995,396</b>

**5.1.6.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>		<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	
	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>	<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar</b>
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>72,388,841</b>	<b>35,376</b>	<b>8,546,097</b>	<b>533,079</b>
İhtisas Dışı Krediler	69,155,450	34,962	8,283,690	428,910
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3,233,391	414	262,407	104,169
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>136,357,600</b>	<b>4,314,346</b>	<b>20,947,306</b>	<b>8,685,699</b>
İhtisas Dışı Krediler	132,216,011	4,313,927	20,485,461	8,542,438
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4,141,589	419	461,845	143,261
<b>Toplam</b>	<b>208,746,441</b>	<b>4,349,722</b>	<b>29,493,403</b>	<b>9,218,778</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,295,735</b>	<b>44,106,240</b>	<b>45,401,975</b>
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
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>187,534</b>	<b>187,534</b>
Konut Kredisi	-	187,529	187,529
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5	5
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>508,295</b>	<b>4,384,838</b>	<b>4,893,133</b>
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
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>19,855,372</b>	<b>418,644</b>	<b>20,274,016</b>
Taksitli	8,950,810	418,644	9,369,454
Taksitsiz	10,904,562	-	10,904,562
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>175,423</b>	<b>179,648</b>	<b>355,071</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	175,423	179,648	355,071
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>20,871</b>	<b>118,191</b>	<b>139,062</b>
Konut Kredisi	-	1,566	1,566
Taşıt Kredisi	-	41	41
İhtiyaç Kredisi	20,871	116,584	137,455
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>1,898</b>	<b>78,404</b>	<b>80,302</b>
Konut Kredisi	131	33,383	33,514
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	487	34,307	34,794
Diğer	1,280	10,714	11,994
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>116,405</b>	<b>702</b>	<b>117,107</b>
Taksitli	41,469	702	42,171
Taksitsiz	74,936	-	74,936
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,904</b>	<b>3,640</b>	<b>5,544</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,904	3,640	5,544
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>1,824,343</b>	<b>-</b>	<b>1,824,343</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>23,800,246</b>	<b>49,477,841</b>	<b>73,278,087</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.6.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,436,233</b>	<b>13,287,526</b>	<b>14,723,759</b>
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	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli</b>	<b>59,349</b>	<b>2,042,190</b>	<b>2,101,539</b>
İşyeri Kredileri	-	65,534	65,534
Taşıt Kredileri	346	779,742	780,088
İhtiyaç Kredileri	59,003	1,196,914	1,255,917
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>1,553,276</b>	<b>3,024,785</b>	<b>4,578,061</b>
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
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>4,584,616</b>	<b>38,066</b>	<b>4,622,682</b>
Taksitli	1,813,744	38,066	1,851,810
Taksitsiz	2,770,872	-	2,770,872
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>23,617</b>	<b>-</b>	<b>23,617</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23,617	-	23,617
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,460,204</b>	<b>-</b>	<b>1,460,204</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>9,117,295</b>	<b>18,392,567</b>	<b>27,509,862</b>

**5.1.6.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	<i>Cari Dönem</i>
Kamu	688,405
Özel (*)	255,201,100
<b>Toplam</b>	<b>255,889,505</b>

(\*)Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir

**5.1.6.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

	<i>Cari Dönem</i>
Yurtiçi Krediler (*)	233,002,614
Yurtdışı Krediler	22,886,891
<b>Toplam</b>	<b>255,889,505</b>

(\*)Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir

**5.1.6.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

	<i>Cari Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4,246,254
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
<b>Toplam</b>	<b>4,246,254</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.6.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan temerrüt (Üçüncü Aşama) karşılıkları**

	<i>Cari Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1,362,987
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2,366,903
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4,394,699
<b>Toplam</b>	<b>8,124,589</b>

**5.1.6.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)***Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
<i>Cari 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

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
<b>1 Ocak 2018 Bakiyesi</b>	<b>1,048,935</b>	<b>1,382,104</b>	<b>4,457,417</b>
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 (-) <sup>(*)</sup>	2,110,584	31	144,955
Satılan (-) <sup>(**)</sup>	-	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
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,147,412</b>	<b>5,035,594</b>	<b>5,570,378</b>
Karşılık (-)	1,362,987	2,366,903	4,394,699
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,784,425</b>	<b>2,668,691</b>	<b>1,175,679</b>

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

(\*\*) 353,750 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.6.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)</b>	<b>908,210</b>	<b>3,531,388</b>	<b>4,512,355</b>	<b>8,951,953</b>
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
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>942,150</b>	<b>4,027,289</b>	<b>8,124,589</b>	<b>13,094,028</b>

*Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
<i>Cari Dönem</i>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,801,141</b>	<b>3,686,282</b>	<b>1,415,535</b>
Karşılık Tutarı (-)	746,311	1,641,343	1,087,589
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,054,830</b>	<b>2,044,939</b>	<b>327,946</b>

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
<i>Cari Dönem (Net)</i>	<b>1,784,425</b>	<b>2,668,691</b>	<b>1,175,679</b>
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

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

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>47,554</b>	<b>126,534</b>	<b>39,151</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	79,590	238,856	115,799
Karşılık Tutarı (-)	32,036	112,322	76,648



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kurumsal/Ticari</i>		<i>Kredi Kartları</i>	<i>Toplam</i>
	<i>Krediler</i>	<i>Tüketici Kredileri</i>		
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
<b>Toplam</b>	<b>10,461,258</b>	<b>2,164,680</b>	<b>1,127,446</b>	<b>13,753,384</b>

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

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

**5.1.6.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

Takipteki alacakların kayıttan düşülmesinde genel politika, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların kayıttan düşülmesi yönündedir.

**5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>
Kısa Vadeli	849,019	453,059
Orta ve Uzun Vadeli	976,937	255
<b>Toplam</b>	<b>1,825,956</b>	<b>453,314</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3,176,487	4,185,992
Repo İşlemlerine Konu Olan	46,120	-
<b>Toplam</b>	<b>3,222,607</b>	<b>4,185,992</b>

**5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
Devlet Tahvili	24,606,227
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
<b>Toplam</b>	<b>24,606,227</b>

**5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>18,519,608</b>
Borsada İşlem Görenler	18,480,608
Borsada İşlem Görmeyenler	39,000
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>6,134,401</b>
<b>Toplam</b>	<b>24,654,009</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>24,314,540</b>
TFRS 9 Etkisi <sup>(*)(**)</sup>	(2,817,203)
<b>1 Ocak 2018 Bakiyesi</b>	<b>21,497,337</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,775,282
Yıl İçindeki Alımlar	693,258
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2,148,127)
Değerleme Etkisi	2,836,259
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>24,654,009</b>

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

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

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(*)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	14,953	8,544	3,130	1,141	13	662	-
2	102,191	64,697	48,891	2,117	-	15,603	-
3	879,063	90,841	2,182	25,334	1,058	8,887	-
4	12,510,449	1,589,589	115,056	449,797	5,645	323,776	-
5	1,698,285	1,251,880	240,675	68,066	-	8,327	-
6	310,511	204,375	185,340	10,965	195	34,818	-
7	636,970,484	40,906,830	324,862	17,060,636	3,986,373	18,383,903	-
8	572,815	559,224	19,471	33,888	-	101,243	-

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

**5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.9.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu**

Yoktur.

*Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi*

Yoktur.

*Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

Yoktur.

*Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
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 kârları	-	-	-
Yedek akçeler	943,565	455,967	(173,836)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,707,964	-	27,396
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	70,447	90,029	146,750
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3,550,746</b>	<b>903,844</b>	<b>2,399,213</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	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
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>74,006</b>	<b>11,689</b>	<b>1,041,396</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3,476,740</b>	<b>892,155</b>	<b>1,357,817</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3,476,740</b>	<b>892,155</b>	<b>1,357,817</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>301,095</b>	<b>-</b>	<b>60,286</b>
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>3,777,835</b>	<b>892,155</b>	<b>1,418,103</b>

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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.10.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hız. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
7	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	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 Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	103,554	81,611	10	12,245	-	10,166	-	-
2	36,178	19,104	545	3,544	-	3,272	-	-
3	4,270	3,815	-	653	3	527	-	-
4	2,816	1,903	1,291	-	77	55	-	-
5	4,777	3,769	26	619	-	1,047	-	-
6	6,092	6,092	6,086	-	-	(3)	-	-
7	1,731,642	7,574	1,438,621	1,438	-	6,584	-	-
8	5,339	3,393	-	8	-	1,936	-	-

(\*) 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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	<i>Cari Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>6,435,099</b>
TFRS9 Etkisi	(353,654)
<b>1 Ocak 2018 Bakiyesi</b>	<b>6,081,445</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>860,599</b>
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	751,691
Satışlar/Tasfiyeler	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	833
Değer Artışı/Azalışı <sup>(*)</sup> <sup>(**)</sup>	(1,037,918)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	1,145,993
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>6,942,044</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	<b>-</b>
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	<b>-</b>

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

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

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

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

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

	<i>Cari Dönem</i>
Bankalar	3,499,491
Sigorta Şirketleri	764,722
Factoring Şirketleri	114,151
Leasing Şirketleri	902,555
Finansman Şirketleri	1,661,125
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-

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

**Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar**

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler*

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

(\*) Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansman Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(***)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	6,070,504	1,025,830	12,133	478,773	-	80,616	-
2	2,434,061	155,546	9,373	466,787	-	(57,376)	-
3	324,450	178,093	14,869	9,387	5,476	60,665	-
4	107,001	98,095	2,044	6,557	1,940	26,995	-
5	1,461,463	900,572	43,195	336,931	1,784	454,189	-
6	25,838,449	3,508,547	207,366	935,766	37,169	70,447	-
7	2,049,712	2,049,312	-	-	-	(441)	-
8	2,097,010	1,797,407	-	2	-	3,610	-
9	13,356,067	1,721,260	399,424	353,148	30,519	127,527	-
10	1,089,871	160,093	4,488	46,363	-	16,457	-
11	756,116	100,836	7,811	58,340	-	14,155	-
12	38,206	37,709	79	863	2,175	2,322	25,280

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

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

*Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

### 5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

### 5.1.12 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

#### 5.1.12.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,084,367	2,706,742
1-5 Yıl Arası	3,546,631	3,158,637
5 Yıldan Fazla	213,731	202,846
<b>Toplam</b>	<b>6,844,729</b>	<b>6,068,225</b>

#### 5.1.12.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6,844,729
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(776,504)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>6,068,225</b>

#### 5.1.12.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

*Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler*

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

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

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

*Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar*

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

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



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.13 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.13.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	210,820	45,075
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	562,809	182,619
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>773,629</b>	<b>227,694</b>

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

	Cari Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	57,826,116	457,835	233,155
-TL	10,771,181	230,145	112,222
-YP	47,054,935	227,690	120,933
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,190,380	543,488	179,555
-TL	2,034,419	543,484	78,231
-YP	3,155,961	4	101,324
Vadeli Döviz İşlemleri	496,737	-	50,967
-TL	287,873	-	50,967
-YP	208,864	-	-
<b>Toplam</b>	<b>63,513,233</b>	<b>1,001,323</b>	<b>463,677</b>

**5.1.13.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
					Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(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	(72,617)	134,813	(75,643)	(14,728)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	15,263	-	(98,516)	(83,479)	

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.13.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
				Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(17)	17	-	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	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 Swabı 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)	-	-	

31 Aralık 2018 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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.14 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Gayrimenkul</b>	<b>Finansal Kiralama ile Edinilen MDV</b>	<b>Araçlar</b>	<b>Diğer MDV</b>	<b>Toplam</b>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>					
Maliyet	3,226,152	264,571	26,714	2,496,648	6,014,085
Birikmiş Amortisman	(16,839)	(239,386)	(19,137)	(1,642,072)	(1,917,434)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>3,209,313</b>	<b>25,185</b>	<b>7,577</b>	<b>854,576</b>	<b>4,096,651</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	3,209,313	25,185	7,577	854,576	4,096,651
İktisap Edilenler	1,016,562	23,217	4,626	597,535	1,641,940
Yeniden Değerleme Farkları	19,086	-	-	-	19,086
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	1,191	-	-	-	1,191
Elden Çıkarılanlar (Net)	(848,069)	(428)	(229)	(133,550)	(982,276)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(849,371)	(5,971)	(3,770)	(207,828)	(1,066,940)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,302	5,543	3,541	74,278	84,664
Değer Artışı/Azalışı (-)	(1,631)	-	-	(96)	(1,727)
Amortisman Bedeli	(30,536)	(9,179)	(2,876)	(297,395)	(339,986)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	39,364	-	581	20,094	60,039
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	29,740	-	2,802	81,258	113,800
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	9,624	-	(2,221)	(61,164)	(53,761)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>3,405,280</b>	<b>38,795</b>	<b>9,679</b>	<b>1,041,164</b>	<b>4,494,918</b>
Dönem Sonu Maliyet	3,441,729	281,817	30,372	2,967,517	6,721,435
Dönem Sonu B. Amortisman	(36,449)	(243,022)	(20,693)	(1,926,353)	(2,226,517)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>3,405,280</b>	<b>38,795</b>	<b>9,679</b>	<b>1,041,164</b>	<b>4,494,918</b>

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında yeniden değerlendirme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

**5.1.15 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar****5.1.15.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları**

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefıyesi amortismanına tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

**5.1.15.2 Kullanılan amortisman yöntemleri**

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefıyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

**5.1.15.3 Dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları**

	<i>Cari Dönem</i>	
	<b>Brüt Defter Değeri</b>	<b>Birikmiş Amortisman Tutarı</b>
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,043,523	627,451

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.15.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu**

	<b>Cari Dönem</b>
<b>Dönem Başı</b>	<b>379,308</b>
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	152,061
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(6,335)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(127,014)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	10,868
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	7,184
<b>Dönem Sonu</b>	<b>416,072</b>

**5.1.15.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi**

Yoktur.

**5.1.15.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.15.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı**

Yoktur.

**5.1.15.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri**

Yoktur.

**5.1.15.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı**

Yoktur.

**5.1.15.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar**

Yoktur.

**5.1.15.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı**

Yoktur.

**5.1.15.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler**

<b>Konsolidasyon Şerefiyesi</b>	<b>Hisse Oranı %</b>	<b>Taşınan Değer</b>
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100.00	2,778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100.00	2,119
Garanti Faktoring AŞ	55.40	1,491
<b>Toplam</b>		<b>6,388</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.15.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
<b>Dönem Başındaki Net Değer</b>	<b>6,388</b>
Dönem İçi Hareketler:	-
İlave Şerefiye	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-
Amortisman (-)	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
<b>Dönem Sonundaki Net Değer</b>	<b>6,388</b>

**5.1.16 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

	<i>Cari Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>559,388</b>
Satın Alımlar	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	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>558,309</b>

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 bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

**5.1.17 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2018 itibarıyla 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.

31 Aralık 2018 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 2,063,575 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 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.

	<i>Cari Dönem</i>	
	<b>Vergi Matrahı</b>	<b>Ertelenmiş Vergi Tutarı</b>
Karşılıklar (*)	2,314,652	470,921
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	5,296,956	1,162,439
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(236,245)	(61,304)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,857,926)	(185,793)
Diğer	581,357	132,914
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>6,098,794</b>	<b>1,519,177</b>

(\*) 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.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 240,558 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri gelir tablosunda, 364,567 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

**5.1.18 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar****5.1.18.1 Elden çıkarılacak kıymetlere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
<b>Dönem Başı</b>	
<b>Maliyet</b>	<b>850,308</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>	<b>(14,756)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>835,552</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>	
İktisap Edilenler	293,534
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(219,124)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,463
Değer Artışı/Azalışı (*)	(58,187)
Amortisman Bedeli	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	4,446
<b>Maliyet</b>	<b>870,977</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(13,293)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>857,684</b>

(\*) Cari dönemde ayrılan değer düşüklüğü karşılığı ve önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklüğü karşılığı iptallerini içermektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 241,574 TL'dir.

**5.1.18.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar**

	<i>Cari Dönem</i>
İktisap Edilenler (*)	11
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-
Değer Düşüşü	-
Amortisman Bedeli (-)	-
<b>Maliyet</b>	<b>11</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>-</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>11</b>

(\*) 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.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.19 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**

**5.1.19.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
Gavrimenkul Satışından	148,819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	27,116
Diğer Varlıkların Satışından	1,137
<b>Toplam</b>	<b>177,072</b>

**5.1.19.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	1,089,636
Peşin Ödenen Vergiler	176,016

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

### 5.2.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

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

#### T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

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

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

### 5.2.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

#### 5.2.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

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

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

Yoktur.

### 5.2.3 Bankalara ilişkin bilgiler

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



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	4,808,866	8,715,509
ABD, Kanada	2,386,950	94,261
OECD Ülkeleri (1)	202,045	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	834,759	134,832
Diğer	243,770	-
<b>Toplam</b>	<b>8,476,390</b>	<b>8,944,602</b>

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

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

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

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

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

**5.2.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

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

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

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

**Yakın izlemedeki kredilerin teminatları**

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

**Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri**

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler*

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

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

**5.2.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
<b>Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>64,221,544</b>	<b>504,792</b>	<b>1,225,199</b>	<b>381,886</b>
İhtisas Dışı Krediler	64,221,544	504,792	1,225,199	381,886
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>146,715,473</b>	<b>2,549,220</b>	<b>15,830,396</b>	<b>6,942,822</b>
İhtisas Dışı Krediler	146,715,473	2,549,220	15,830,396	6,942,822
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>210,937,017</b>	<b>3,054,012</b>	<b>17,055,595</b>	<b>7,324,708</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

**5.2.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

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

**5.2.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	674,605
Özel	227,318,007
<b>Toplam</b>	<b>227,992,612</b>

**5.2.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı**

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

**5.2.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler**

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar**

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

**5.2.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

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

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

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

(\*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

*Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler*

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

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

(\*\*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

*Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

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

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

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

*Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler*

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

**5.2.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde genel politika, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

**5.2.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	2,239,392	1,048,924
Orta ve Uzun Vadeli	22,420	69,032
<b>Toplam</b>	<b>2,261,812</b>	<b>1,117,956</b>

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

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

**5.2.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

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

**5.2.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler**

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

**5.2.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri**

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



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

<sup>(\*)</sup> Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.<sup>(1)</sup> Finansal veriler 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.<sup>(2)</sup> Finansal veriler 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.**Önceki dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yoktur.

**Önceki dönem içinde satın alınan iştirakler**

Yoktur.

**5.2.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler**

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

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

<sup>(\*)</sup> Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Garanti Yatırım'ın %3.30 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu**

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

**Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

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

**Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

<b>İştirakler</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Factoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	792
Diğer İştirakler	-

**Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler**

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

**Önceki dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yoktur.

**Önceki dönem içinde satın alınan iştirakler**

Yoktur.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.9 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)***Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler*

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

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

**5.2.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

*Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler*

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

**5.2.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

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

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

**Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi**

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

(\*) Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

(\*) Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

*Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar*

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

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler*

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

### 5.2.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

### 5.2.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

#### 5.2.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

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

#### 5.2.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

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

#### 5.2.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

*Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler*

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

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

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

*Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar*

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

**5.2.12.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler**

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.12.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler**

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

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



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

<i>Önceki Dönem</i>	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
<b>Bir Önceki Dönem Sonu</b>					
Maliyet	2,834,190	281,569	23,668	2,250,105	5,389,532
Birikmiş Amortisman	(25,990)	(250,483)	(18,663)	(1,413,775)	(1,708,911)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>2,808,200</b>	<b>31,086</b>	<b>5,005</b>	<b>836,330</b>	<b>3,680,621</b>
<b>Dönem Sonu</b>					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2,808,200	31,086	5,005	836,330	3,680,621
İktisap Edilenler	318,974	1,573	4,808	330,777	656,132
Yeniden Değerleme Farkları	124,614	-	-	-	124,614
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	4,655	-	-	-	4,655
Elden Çıkarılanlar (Net)	(53,514)	(60)	(250)	(68,919)	(122,743)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(84,721)	(18,585)	(3,044)	(124,498)	(230,848)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	31,207	18,525	2,794	55,579	108,105
Değer Artışı/Azalışı (-)	9,981	-	-	-	9,981
Amortisman Bedeli	(21,214)	(7,414)	(2,272)	(255,344)	(286,244)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	17,617	-	286	11,732	29,635
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	18,459	-	1,282	40,264	60,005
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(842)	-	(996)	(28,532)	(30,370)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>3,209,313</b>	<b>25,185</b>	<b>7,577</b>	<b>854,576</b>	<b>4,096,651</b>
Dönem Sonu Maliyet	3,226,152	264,557	26,714	2,496,648	6,014,071
Dönem Sonu B. Amortisman	(16,839)	(239,372)	(19,137)	(1,642,072)	(1,917,420)
<b>Kapanış Net Defter Değeri</b>	<b>3,209,313</b>	<b>25,185</b>	<b>7,577</b>	<b>854,576</b>	<b>4,096,651</b>

**5.2.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar****5.2.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar****5.2.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları**

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefıyesi amortismanına tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

**5.2.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri**

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefıyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

**5.2.14.3 Önceki dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları**

	<i>Önceki Dönem</i>	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	896,489	517,181

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu**

	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı</b>	<b>327,653</b>
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	158,307
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5,354)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(107,554)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	6,256
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
<b>Dönem Sonu</b>	<b>379,308</b>

**5.2.14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi**

Yoktur.

**5.2.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.2.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı**

Yoktur.

**5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri**

Yoktur.

**5.2.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı**

Yoktur.

**5.2.14.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar**

Yoktur.

**5.2.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı**

Yoktur.

**5.2.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler**

Konsolidasyon Şerefiyesi	Hisse Oranı %	Taşınan Değer
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100.00	2,778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100.00	2,119
Garanti Faktoring AŞ	55.40	1,491
<b>Toplam</b>		<b>6,388</b>

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.14.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler**

	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başındaki Net Değer</b>	<b>6,388</b>
Dönem İçi Hareketler:	-
İlave Şerefiye	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-
Amortisman (-)	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
<b>Dönem Sonundaki Net Değer</b>	<b>6,388</b>

**5.2.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

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

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

**5.2.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2017 itibarıyla 441,932 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

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

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

	<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Vergi Matrahı</b>	<b>Ertelenmiş Vergi Tutarı</b>
Karşılıklar (*)	1.313.504	271.477
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	997,852	222,966
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.864,352)	(186,435)
Diğer	649,259	133,924
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>1,096,263</b>	<b>441,932</b>

(\*) 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.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 322,836 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri gelir tablosunda, 133,139 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 471,433 TL'dir.

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

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

**5.2.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler**

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

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<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
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>10,392,601</b>	-	<b>2,789,332</b>	<b>44,035,108</b>	<b>7,338,680</b>	<b>2,226,529</b>	<b>2,750,586</b>	<b>2,925</b>	<b>69,535,761</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>37,630,017</b>	-	<b>11,622,976</b>	<b>56,608,217</b>	<b>4,848,737</b>	<b>9,484,338</b>	<b>12,470,861</b>	<b>44,780</b>	<b>132,709,926</b>
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	11,462,581	1,518	37,471,136
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,148,423</b>	-	<b>1,252</b>	<b>26,429</b>	<b>4,968</b>	<b>1,024</b>	-	-	<b>1,182,096</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>7,487,587</b>	-	<b>8,336,846</b>	<b>9,333,787</b>	<b>346,049</b>	<b>466,923</b>	<b>667,804</b>	-	<b>26,638,996</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>246,290</b>	-	<b>160,384</b>	<b>816,004</b>	<b>135,756</b>	<b>387,369</b>	<b>3,761,840</b>	-	<b>5,507,643</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,794,512</b>	-	-	<b>76,254</b>	<b>13,884</b>	<b>9,758</b>	<b>385,829</b>	-	<b>3,280,237</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>4,477,785</b>	-	<b>1,507,045</b>	<b>72,544</b>	<b>39,935</b>	<b>58,485</b>	<b>5,893</b>	-	<b>6,161,687</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>64,177,215</b>	-	<b>24,417,835</b>	<b>110,968,343</b>	<b>12,728,009</b>	<b>12,634,426</b>	<b>20,042,813</b>	<b>47,705</b>	<b>245,016,346</b>

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

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>
Tasarruf Mevduatı	28,827,533	40,144,845
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	27,501,977	55,379,738
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1,639,365	1,559,569
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

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

Yoktur.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,194,472
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	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	-

**5.3.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

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

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	384,022	18,382
Swap İşlemleri	1,580,258	1,470,826
Futures İşlemleri	811	164
Opsiyonlar	329,799	253,305
Diğer	-	8,918
<b>Toplam</b>	<b>2,294,890</b>	<b>1,751,595</b>

**5.3.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler**

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	502,342
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	409,133	1,815,811
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	776,544	29,835,897
<b>Toplam</b>	<b>1,185,677</b>	<b>32,154,050</b>

**5.3.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	<i>Cari Dönem</i>	
	TP	YP
Kısa Vadeli	405,801	4,779,862
Orta ve Uzun Vadeli	779,876	27,374,188
<b>Toplam</b>	<b>1,185,677</b>	<b>32,154,050</b>

**5.3.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

Ana ortaklık Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Mevduat yapısı TL ve yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Diğer fon kaynaklarını özellikle yurt dışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.3.4 Diğer yabancı kaynaklar****5.3.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	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 YP menkul kıymetlerden 1,089,446 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

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

**5.3.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler**

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>68,144</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	23,252	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	31,149	-
Gerçek Kişiler	13,743	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>56</b>	<b>1,220,550</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,220,550
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	56	-
<b>Toplam</b>	<b>68,200</b>	<b>1,220,550</b>

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

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	12,312,230
Diğer	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>12,312,230</b>

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,484,345,238 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 930,827 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar 886,879 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 12,312,230 TL'dir.

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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

**5.3.4.4 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	10,869,208	87,311
Takas İşlemlerinden Borçlar	3,780,969	59,285
Ortaklara Dağıtılacak Kar Payları	725	-
Diğer	1,226,808	1,505,403
<b>Toplam</b>	<b>15,877,710</b>	<b>1,651,999</b>

**5.3.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.3.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar**

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

**5.3.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

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

<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<i>Cari Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	49,606	203,799
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	191,814	18,458
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>241,420</b>	<b>222,257</b>

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

**5.3.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.3.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>423,871</b>
Dönem İçindeki Değişim	101,135
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	16,630
Dönem İçinde Ödenen	(52,379)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>489,257</b>



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

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.3.8.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları**

Yoktur.

**5.3.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları**

	<i>Cari Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	115,890
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	31,789
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	138,005
<b>Toplam</b>	<b>285,684</b>

**5.3.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	1,127,102
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	444,820
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	132,272
Devam Eden Dava Karşılıkları	348,002
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	654,657
Diğer Karşılıklar (*)	2,662,659
<b>Toplam</b>	<b>5,369,512</b>

(\*) 1,090,000 TL'si cari yılda kalanı önceki yıllarda olmak üzere toplam 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 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.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	31 Aralık 2018
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,408,961)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	596,470
Genel Yönetim Giderleri	(52,481)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(864,972)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>4,612,956</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>3,747,984</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(920,128)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,134,112)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(2,054,240)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>1,693,744</b>
<b>İhtiyatlık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(596,470)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>1,097,274</b>

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2018
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	-
Dönem İçinde Ödenen	(77,036)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	72,731
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	4,305
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-

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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

<b>Kıdem Tazminatı</b>	<b>Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı</b>	<b>Normal Maliyet Duyarlılığı</b>
<b>Varsayım Değişikliği</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
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)

**5.3.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****5.3.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****5.3.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 132,546 TL'dir.

**5.3.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	132,546
Menkul Sermaye İradı Vergisi	162,703
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,846
BSMV	229,702
Kambiyo Muameleleri Vergisi	100
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15,303
Diğer	88,430
<b>Toplam</b>	<b>633,630</b>

**5.3.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,357
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,372
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	30
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	30
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,446
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,986
Diğer	30
<b>Toplam</b>	<b>13,251</b>

**5.3.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 19,121 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

**5.3.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler**

Yoktur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.3.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Yurt İçi Bankalardan	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	3,977,018
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>3,977,018</b>

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

**5.3.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler****5.3.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	<i>Cari Dönem</i>
Hisse senetleri	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-

**5.3.12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	4,200,000	10,000,000

**5.3.12.3 Cari dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Yoktur.

**5.3.12.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.3.12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar**

Yoktur.

**5.3.12.6 Ana ortaklık bankanın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri**

Yoktur.

**5.3.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Yoktur.

**5.3.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

Özkaynaklar değişim tablosunda, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderlerinin bir parçası olarak sınıflandırılan menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	<i>Cari Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan</b>	<b>(799,094)</b>	<b>(238,765)</b>
Değerleme Farkı	(799,094)	(238,765)
Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(799,094)</b>	<b>(238,765)</b>

**5.3.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Menkuller	8,453	90,909
Gayrimenkuller	1,487,401	47,522
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Diğer	(160,891)	-
<b>Toplam</b>	<b>1,334,963</b>	<b>138,431</b>

**5.3.12.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri**

Bedelsiz hisse senetleri Doğu Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 22 TL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 TL tutarında bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

**5.3.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,074,438
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	507,264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
<b>Toplam</b>	<b>1,581,702</b>

**5.3.12.12 Olağanüstü yedekler ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	30,856,685
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
<b>Toplam</b>	<b>30,856,685</b>

**5.3.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>314,340</b>
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	64,953
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(181,524)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-
Diğer	(223)
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>197,546</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.4 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki Dönem)****5.4.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

Önceki Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>10,913,763</b>	-	<b>2,604,119</b>	<b>42,872,344</b>	<b>1,928,240</b>	<b>595,160</b>	<b>803,336</b>	<b>4,104</b>	<b>59,721,066</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>30,305,453</b>	-	<b>8,539,990</b>	<b>47,538,061</b>	<b>4,135,845</b>	<b>5,981,841</b>	<b>12,632,465</b>	<b>53,388</b>	<b>109,187,043</b>
Yurt İçinde Yer. K.	21,122,458	-	7,355,971	42,563,359	1,770,505	1,540,387	1,015,526	52,147	75,420,353
Yurt Dışında Yer.K	9,182,995	-	1,184,019	4,974,702	2,365,340	4,441,454	11,616,939	1,241	33,766,690
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>539,397</b>	-	<b>2,151</b>	<b>23,704</b>	<b>5,309</b>	<b>10</b>	-	-	<b>570,571</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>9,522,579</b>	-	<b>5,035,348</b>	<b>7,460,350</b>	<b>498,176</b>	<b>325,742</b>	<b>155,007</b>	-	<b>22,997,202</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>240,019</b>	-	<b>138,566</b>	<b>1,351,057</b>	<b>93,816</b>	<b>406,570</b>	<b>2,247,113</b>	-	<b>4,477,141</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1,845,183</b>	-	<b>57,205</b>	<b>47,640</b>	<b>3,777</b>	<b>8,013</b>	<b>232,897</b>	-	<b>2,194,715</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>918,215</b>	-	<b>249,417</b>	<b>97,700</b>	<b>55,486</b>	<b>84,811</b>	<b>220,193</b>	-	<b>1,625,822</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	6,139	-	5,658	15,090	2,049	20,474	10,239	-	59,649
Yurt Dışı Bankalar	627,190	-	243,759	82,610	53,437	64,337	209,954	-	1,281,287
Katılım Bankaları	284,886	-	-	-	-	-	-	-	284,886
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>54,284,609</b>	-	<b>16,626,796</b>	<b>99,390,856</b>	<b>6,720,649</b>	<b>7,402,147</b>	<b>16,291,011</b>	<b>57,492</b>	<b>200,773,560</b>

**5.4.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır****5.4.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar**

*Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler*

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan	Sigorta Limitini Aşan
	Önceki Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	29,074,468	30,170,165
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	20,980,170	41,525,053
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1,117,225	1,016,387
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

**5.4.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması**

Yoktur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### 5.4.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

#### 5.4.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1,009,774
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	236,559
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

### 5.4.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Önceki Dönem	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	163,550	36,335
Swap İşlemleri	2,102,812	426,848
Futures İşlemleri	44	96
Opsiyonlar	114,881	45,917
Diğer	-	8,339
<b>Toplam</b>	<b>2,381,287</b>	<b>517,535</b>

### 5.4.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Önceki Dönem	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	685,843
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	477,119	1,605,139
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	657,139	43,679,479
<b>Toplam</b>	<b>1,134,258</b>	<b>45,970,461</b>

#### 5.4.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kısa Vadeli	866,182	5,590,833
Orta ve Uzun Vadeli	268,076	40,379,628
<b>Toplam</b>	<b>1,134,258</b>	<b>45,970,461</b>

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,455,714,286 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 43,948 TL ve 2017 yılı içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen zarar 398,191 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 9,228,338 TL'dir.

#### 5.4.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana ortaklık Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Mevduat yapısı TL ve yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Diğer fon kaynaklarını özellikle yurt dışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.4.4 Diğer yabancı kaynaklar****5.4.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,065,669	4,258,267	-	13,133,935
Maliyet	3,926,455	4,087,678	-	13,065,899
Defter Değeri (*)	4,003,253	4,159,746	-	12,631,453

(\*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 111,041 TL ve YP menkul kıymetlerden 780,571 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflamıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 908 TL negatif olup 2017 yılı içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen pozitif tutar 1,815 TL'dir. İlgili finansal borçların 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço değeri 34,983 TL ve 2017 yılı karı 1,898 TL'dir.

**5.4.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>887,411</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	750,756	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	92,302	-
Gerçek Kişiler	44,353	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>296</b>	<b>858,706</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	858,706
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	296	-
<b>Toplam</b>	<b>887,707</b>	<b>858,706</b>

**5.4.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8,985,632	48,506
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	40,290	6
Diğer	559,649	742,263
<b>Toplam</b>	<b>9,585,571</b>	<b>790,775</b>

**5.4.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**5.4.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler****5.4.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

**5.4.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar**

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.4.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Önceki Dönem	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6,227	188,528
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1,025	3,046
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>7,252</b>	<b>191,574</b>

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.2.12.1 nolu dipnotta açıklanmıştır.

**5.4.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar****5.4.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>3,673,669</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,694,874
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,370,937
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	369,087
Diğer	238,771

**5.4.8.2 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>355,535</b>
Dönem İçindeki Değişim	92,055
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	22,045
Dönem İçinde Ödenen	(45,764)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>423,871</b>

**5.4.8.3 Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları**

	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	14,419
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,800
<b>Toplam</b>	<b>17,219</b>

Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

**5.4.8.4 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları**

	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	16,649
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	13,593
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	97,175
<b>Toplam</b>	<b>127,417</b>

**5.4.8.5 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler****5.4.8.5.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar**

	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1,160,000

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.4.8.5.2 Diğer karşılıklar**

	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	909,788
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	389,886
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	112,434
Devam Eden Dava Karşılıkları (**)	250,115
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	127,417
Diğer Karşılıklar (***)	224,793
<b>Toplam</b>	<b>2,014,433</b>

(\*) Banka bilanço tarihi itibarıyla taahhüt ettiği kredi kartı promosyon giderlerinin tamamı için karşılık ayırmaktadır.

(\*\*) 20 Eylül 2017 tarihinde KAP'da açıklanan Banka aleyhine Paris'te devam eden dava için 33,000,000 Euro tutarında karşılık ayrılmıştır.

(\*\*\*) "TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı kapsamında 1 yıldan uzun süredir hareket görmeyen ve "Diğer Borçlu Geçiciler" hesabında bulunan bakiyeler için 33,887 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

**Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı**

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3,125,485 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2017 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,198,065 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 551,028 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	<i>31Aralık 2017</i>
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989,677)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551,028
Genel Yönetim Giderleri	(45,215)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(483,864)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>3,609,349</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>3,125,485</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846,997)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,080,423)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(1,927,420)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>1,198,065</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(551,028)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>647,037</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka Emekli ve Yardım Sandığı varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31 Aralık 2017
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	-
Dönem İçinde Ödenen	(71,463)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	44,052
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	27,411
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Aralık 2017
	%
İskonto Oranı (*)	11.60
Enflasyon Oranı (*)	8.40
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	12.60
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8.40

(\*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

Banka'nın tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları	Sağlık Faydaları	Genel Etki
	Etkisi	Etkisi	
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%1	(13.90)	(19.00)	(16.80)
İskonto oranı -%1	17.80	26.10	22.40
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + %10)	-	20.80	11.60
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı - %10)	-	(16.20)	(9.10)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet	Normal Maliyet
	Maliyeti Duyarlılığı	Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%1	(12.20)	(16.30)
İskonto oranı -%1	14.80	20.40
Enflasyon oranı +%1	14.40	20.00
Enflasyon oranı -%1	(11.80)	(15.90)

**5.4.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar****5.4.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****5.4.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 763,079 TL'dir.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.4.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler**

	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	763,079
Menkul Sermaye İradı Vergisi	131,422
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,080
BSMV	155,555
Kambiyo Muameleleri Vergisi	89
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14,842
Diğer	66,171
<b>Toplam</b>	<b>1,135,238</b>

**5.4.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,892
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,309
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	25
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	25
Sandık Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Sandık Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,470
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,802
Diğer	36
<b>Toplam</b>	<b>13,559</b>

**5.4.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 14,365 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

**5.4.10 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları hakkında bilgiler**

Yoktur.

**5.4.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler**

	<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Yurt İçi Bankalardan	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	2,849,471
<b>Toplam</b>	<b>-</b>	<b>2,849,471</b>

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

**5.4.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler****5.4.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

	<i>Önceki Dönem</i>
Hisse senetleri	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.4.12.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı**

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	4,200,000	10,000,000

**5.4.12.3 Dönem içinde yapılan sermaye artırımları ve kaynakları ile arttırılan sermaye payına ilişkin diğer bilgiler**

Yoktur.

**5.4.12.4 Dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.4.12.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar**

Yoktur.

**5.4.12.6 Ana ortaklık bankanın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri**

Yoktur.

**5.4.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Yoktur.

**5.4.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>(425,824)</b>	<b>108,010</b>
Değerleme Farkı	(425,824)	108,010
Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(425,824)</b>	<b>108,010</b>

**5.4.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	Önceki Dönem	
	TP	YP
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	1,494,986	24,889
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	227,994	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,722,980</b>	<b>24,889</b>

**5.4.12.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri**

Bedelsiz hisse senetleri Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 21 TL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 TL tutarında bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.4.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,038,987
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	353,272
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
<b>Toplam</b>	<b>1,392,259</b>

**5.4.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25,901,360
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
<b>Toplam</b>	<b>25,901,360</b>

**5.4.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler**

	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>267,808</b>
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	55,918
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1,500)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-
Diğer	(77)
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>322,149</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.5 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari Dönem)****5.5.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****5.5.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka ve finansal kuruluşlarının 12,101,326 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2,719,279 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 32,542,906 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

**5.5.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı**

	<i>Cari Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	27,430,938
TP Teminat Mektupları	22,742,832
Akreditifler	14,685,922
Aval ve Kabul Kredileri	2,788,829
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	66,907
<b>Toplam</b>	<b>67,715,428</b>

**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>
<b>Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)</b>	<b>115,145</b>	<b>205,417</b>	<b>118,820</b>	<b>439,382</b>
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
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>123,751</b>	<b>245,225</b>	<b>285,681</b>	<b>654,657</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 842,292 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 285,681 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

**5.5.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı**

	<i>Cari Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12,434,212
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>2,339,515</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>10,094,697</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	55,281,216
<b>Toplam</b>	<b>67,715,428</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.5.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	<i>Cari Dönem</i>			
	<b>TP</b>	<b>(%)</b>	<b>YP</b>	<b>(%)</b>
<b>Tarım</b>	<b>92,784</b>	<b>0.41</b>	<b>98,334</b>	<b>0.21</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	78,863	0.35	86,784	0.19
Ormançılık	11,839	0.05	9,838	0.02
Balıkçılık	2,082	0.01	1,712	-
<b>Sanayi</b>	<b>6,402,123</b>	<b>28.06</b>	<b>23,375,005</b>	<b>52.06</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	195,265	0.85	316,247	0.70
İmalat Sanayi	4,110,566	18.02	16,499,405	36.75
Elektrik, Gaz, Su	2,096,292	9.19	6,559,353	14.61
<b>İnşaat</b>	<b>3,581,106</b>	<b>15.70</b>	<b>5,346,304</b>	<b>11.91</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>11,281,804</b>	<b>49.45</b>	<b>14,529,746</b>	<b>32.36</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	6,971,975	30.56	7,039,982	15.68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	435,652	1.91	621,394	1.38
Ulaştırma ve Haberleşme	847,939	3.72	2,095,880	4.67
Mali Kuruluşlar	2,580,794	11.31	4,401,708	9.80
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	231,402	1.01	253,998	0.57
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	48,133	0.21	1,586	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	165,909	0.73	115,198	0.26
<b>Diğer</b>	<b>1,455,698</b>	<b>6.38</b>	<b>1,552,524</b>	<b>3.46</b>
<b>Toplam</b>	<b>22,813,515</b>	<b>100.00</b>	<b>44,901,913</b>	<b>100.00</b>

**5.5.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**

<i>Cari Dönem</i>	<b>I inci Grup</b>		<b>II nci Grup</b>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>20,162,865</b>	<b>42,281,850</b>	<b>2,430,768</b>	<b>1,997,653</b>
Teminat Mektupları	20,093,217	24,969,336	2,430,533	1,852,536
Aval ve Kabul Kredileri	22,460	2,755,966	235	8,050
Akreditifler	47,188	14,489,641	-	137,067
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	66,907	-	-



**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.5.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

<i>Cari Dönem</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>1,493,893</b>	<b>2,625,613</b>	<b>7,401,282</b>	<b>35,043,632</b>	<b>16,948,813</b>	<b>63,513,233</b>
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	8,280	759,806	10,346,055	12,291,413	23,405,554
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,493,893	2,617,333	6,641,476	24,697,577	4,657,400	40,107,679
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>119,672,087</b>	<b>22,637,453</b>	<b>54,080,417</b>	<b>9,439,469</b>	<b>478,463</b>	<b>206,307,889</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4,778,628	2,597,978	3,890,219	1,043,574	-	12,310,399
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4,866,469	2,603,462	3,880,671	1,153,259	-	12,503,861
Swap Para Alım İşlemleri	53,922,874	4,695,508	13,544,474	1,304,957	237,321	73,705,134
Swap Para Satım İşlemleri	50,248,211	4,809,217	13,322,305	1,310,242	241,142	69,931,117
Para Alım Opsiyonları	2,524,903	3,377,420	9,077,849	2,298,392	-	17,278,564
Para Satım Opsiyonları	2,678,573	3,525,312	10,238,365	2,329,045	-	18,771,295
Futures Para Alım İşlemleri	318,386	488,316	66,768	-	-	873,470
Futures Para Satım İşlemleri	334,043	540,240	59,766	-	-	934,049
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>18,541</b>	<b>1,540,576</b>	<b>6,966,130</b>	<b>20,425,252</b>	<b>43,299,534</b>	<b>72,250,033</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	4,680	727,298	770,193	7,137,572	20,699,734	29,339,477
Swap Faiz Satım İşlemleri	4,680	727,298	770,193	7,137,572	20,699,734	29,339,477
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	5,197,126	5,057,001	1,667,058	11,921,185
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	228,124	1,093,107	233,008	1,554,239
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	24,252	413	-	-	24,665
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	9,181	43,662	81	-	-	52,924
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18,066	-	-	-	18,066
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>4,604,345</b>	<b>393,942</b>	<b>893,894</b>	<b>2,736,897</b>	<b>9,881,071</b>	<b>18,510,149</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>124,294,973</b>	<b>24,571,971</b>	<b>61,940,441</b>	<b>32,601,618</b>	<b>53,659,068</b>	<b>297,068,071</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>125,788,866</b>	<b>27,197,584</b>	<b>69,341,723</b>	<b>67,645,250</b>	<b>70,607,881</b>	<b>360,581,304</b>

**5.5.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 2,484,345,238 USD nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### **5.5.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 348,002 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.3.8.4 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu şarta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

### **5.5.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.6 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki Dönem)****5.6.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****5.6.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka ve finansal kuruluşlarının 7,947,989 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,797,901 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29,542,049 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

**5.6.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı**

	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	20,283,642
TP Teminat Mektupları	19,405,859
Akreditifler	14,769,516
Aval ve Kabul Kredileri	1,550,650
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	185,727
<b>Toplam</b>	<b>56,195,394</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 370,339 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 127,417 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

**5.6.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı**

	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7,327,429
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>644,377</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>6,683,052</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	48,867,965
<b>Toplam</b>	<b>56,195,394</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.6.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
<b>Tarım</b>	<b>69,304</b>	<b>0.36</b>	<b>56,941</b>	<b>0.16</b>
Çiftçilik ve Hayvancılık	58,351	0.30	43,111	0.11
Ormancılık	9,214	0.05	10,981	0.03
Balıkçılık	1,739	0.01	2,849	0.01
<b>Sanayi</b>	<b>5,510,704</b>	<b>28.37</b>	<b>18,091,020</b>	<b>49.20</b>
Madencilik ve Taşocakçılığı	170,850	0.88	251,133	0.68
İmalat Sanayi	3,013,861	15.52	13,784,292	37.49
Elektrik, Gaz, Su	2,325,993	11.97	4,055,595	11.03
<b>İnşaat</b>	<b>3,541,815</b>	<b>18.23</b>	<b>3,894,258</b>	<b>10.59</b>
<b>Hizmetler</b>	<b>8,857,539</b>	<b>45.60</b>	<b>12,678,809</b>	<b>34.48</b>
Toptan ve Perakende Ticaret	5,966,692	30.71	7,562,115	20.57
Otel ve Lokanta Hizmetleri	232,237	1.20	513,201	1.40
Ulaştırma ve Haberleşme	738,939	3.80	1,476,485	4.01
Mali Kuruluşlar	1,502,741	7.74	2,842,584	7.73
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	224,964	1.16	222,682	0.61
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	25,522	0.13	1,049	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	166,444	0.86	60,693	0.16
<b>Diğer</b>	<b>1,445,568</b>	<b>7.44</b>	<b>2,049,436</b>	<b>5.57</b>
<b>Toplam</b>	<b>19,424,930</b>	<b>100.0</b>	<b>36,770,464</b>	<b>100.00</b>

**5.6.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:**

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>19,021,366</b>	<b>36,139,527</b>	<b>403,564</b>	<b>630,937</b>
Teminat Mektupları	19,002,295	19,841,136	403,564	442,506
Aval ve Kabul Kredileri	14,273	1,536,377	-	-
Akreditifler	4,798	14,576,287	-	188,431
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	185,727	-	-

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.6.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

<i>Önceki Dönem</i>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Toplam</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar</b>						
<b>A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>1,629,524</b>	<b>328,053</b>	<b>6,792,490</b>	<b>24,140,783</b>	<b>12,541,674</b>	<b>45,432,524</b>
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	1,891,714	7,880,440	8,597,164	18,369,318
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,629,524	328,053	4,900,776	16,260,343	3,944,510	27,063,206
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
<b>Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)</b>	<b>148,983,110</b>	<b>56,031,169</b>	<b>59,539,784</b>	<b>5,239,790</b>	<b>505,098</b>	<b>270,298,951</b>
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	10,210,712	3,286,058	3,179,110	522,230	-	17,198,110
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	10,233,157	3,279,345	3,260,423	597,181	-	17,370,106
Swap Para Alım İşlemleri	61,854,549	21,236,750	20,130,886	1,898,678	250,456	105,371,319
Swap Para Satım İşlemleri	57,157,446	21,418,627	20,444,645	1,802,749	254,642	101,078,109
Para Alım Opsiyonları	4,649,454	3,366,011	6,179,844	192,501	-	14,387,810
Para Satım Opsiyonları	4,870,131	3,409,648	6,232,206	226,451	-	14,738,436
Futures Para Alım İşlemleri	3,931	7,066	54,120	-	-	65,117
Futures Para Satım İşlemleri	3,730	27,664	58,550	-	-	89,944
<b>Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)</b>	<b>427,058</b>	<b>589,785</b>	<b>5,288,434</b>	<b>18,075,592</b>	<b>22,169,602</b>	<b>46,550,471</b>
Swap Faiz Alım İşlemleri	211,386	271,864	1,427,383	5,791,900	10,429,017	18,131,550
Swap Faiz Satım İşlemleri	211,386	271,864	1,427,383	5,791,900	10,429,017	18,131,550
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	2,433,323	5,502,795	1,311,568	9,247,686
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	988,997	-	988,997
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	3,045	6,282	87	-	-	9,414
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	1,241	20,896	258	-	-	22,395
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18,879	-	-	-	18,879
<b>Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)</b>	<b>5,369,514</b>	<b>75,931</b>	<b>128,586</b>	<b>2,611,040</b>	<b>6,742,500</b>	<b>14,927,571</b>
<b>B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)</b>	<b>154,779,682</b>	<b>56,696,885</b>	<b>64,956,804</b>	<b>25,926,422</b>	<b>29,417,200</b>	<b>331,776,993</b>
<b>Türev İşlemler Toplamı (A+B)</b>	<b>156,409,206</b>	<b>57,024,938</b>	<b>71,749,294</b>	<b>50,067,205</b>	<b>41,958,874</b>	<b>377,209,517</b>

**5.6.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 2,455,714,286 USD nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### **5.6.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 250,115 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.4.8.5.2 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu şarta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

### **5.6.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.7 Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari Dönem)****5.7.1 Faiz Gelirleri****5.7.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (\*) ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>		
Kısa Vadeli Kredilerden	9,539,785	704,695
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	14,842,536	5,526,575
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	331,209	26,835
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>24,713,530</b>	<b>6,258,105</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**5.7.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C. Merkez Bankasından	34,572	113,408
Yurt İçi Bankalardan	214,980	38,540
Yurt Dışı Bankalardan	13,100	226,294
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
<b>Toplam</b>	<b>262,652</b>	<b>378,242</b>

**5.7.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	67,586	5,177
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,582,978	562,148
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3,834,360	209,505
<b>Toplam</b>	<b>7,484,924</b>	<b>776,830</b>

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. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

**5.7.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	32,693

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.7.2 Faiz Giderleri****5.7.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (\*) ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Bankalara	154,092	1,017,387
T.C. Merkez Bankasına	-	1,912
Yurt İçi Bankalara	63,237	76,760
Yurt Dışı Bankalara	90,855	938,715
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	793,553
<b>Toplam</b>	<b>154,092</b>	<b>1,810,940</b>

(\*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**5.7.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	18,638

**5.7.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,013,827	1,375,078

**5.7.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay				
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	649	115,623	36	233	57	-	-	116,598	
Tasarruf Mevduatı	2,726	386,448	7,185,152	472,232	130,738	203,923	-	8,381,219	
Resmi Mevduat	-	1,327	4,113	797	96	-	-	6,333	
Ticari Mevduat	180	1,158,340	1,432,293	85,415	51,504	172,675	-	2,900,407	
Diğer Mevduat	17	54,366	159,523	15,608	49,856	441,545	-	720,915	
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>3,572</b>	<b>1,716,104</b>	<b>8,781,117</b>	<b>574,285</b>	<b>232,251</b>	<b>818,143</b>	<b>-</b>	<b>12,125,472</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
DTH	54,567	184,960	1,527,120	95,687	200,970	521,231	657	2,585,192	
Bankalar Mevduatı	-	21,005	1,410	2,671	7,388	7,817	-	40,291	
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	-	28	48	38	5,184	-	5,298	
<b>Toplam</b>	<b>54,567</b>	<b>205,965</b>	<b>1,528,558</b>	<b>98,406</b>	<b>208,396</b>	<b>534,232</b>	<b>657</b>	<b>2,630,781</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>58,139</b>	<b>1,922,069</b>	<b>10,309,675</b>	<b>672,691</b>	<b>440,647</b>	<b>1,352,375</b>	<b>657</b>	<b>14,756,253</b>	

**5.7.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı**

	Cari Dönem	
	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,006,927	8,090

**5.7.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.7.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi**

Yoktur.



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### 5.7.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3,903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,287
Diğer	2,501
<b>Toplam</b>	<b>7,691</b>

### 5.7.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>163,742,329</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,591,473
Türev Finansal İşlemlerden	21,709,326
Kambiyo İşlemlerinden Kar	140,441,530
<b>Zarar (-)</b>	<b>164,888,076</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	737,624
Türev Finansal İşlemlerden	20,869,699
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	143,280,753
<b>Toplam</b>	<b>(1,145,747)</b>

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 2,845,451 TL'si, kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 3,469,698 TL'si türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 1,920,434 TL, 700,304,781 USD ve 260,415,019 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 835,000 TL ve 487,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 90,000,000 USD ve 13,000,000 EUR olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 54,486 TL ve 71,235 TL zarar, cari dönemde gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri de gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 47,896,216 USD ve 28,947,368 EUR tutarında kullanılan kredi ve 63,931,574 EUR tutarında seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı 500,000,000 USD tutarında kullanılan kredi, 705,365,856 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 2,630,000 TL, 1,055,000,000 USD ve 350,000,000 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve 39,633,336 USD tutarında kesinleşmiş taahhütleri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip vadeli döviz işlemleri ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı, faiz swapı ve vadeli döviz işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 64,973 TL ve 83,127 TL kar ve 50,967 TL zarar muhasebeleştirilmiştir.

## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 20,000,000 USD ve 65,000,000 EUR olan sabit faizli eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 2,115 TL zarar gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 30,000,000 USD tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında net 648 TL kar muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 1,187,383,037 TL satım ve 184,536,696 EUR alım, 265,000,000 RON satım ve 56,075,589 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 3,285 TL zarar muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 15,000,000 EUR satım ve 139,095,000 TL alım, 29,000,000 USD satım ve 209,090,000 TL alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip döviz cinsinden verilen finansal kiralama alacakları ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında net 424 TL zarar muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2013 ve 2017 yıllarında çıkarılan toplam nominal tutarı 80,000,000 EUR ve itfa tarihleri 18 Eylül 2020 ve 19 Nisan 2027 olan 10 yıl vadeli sabit faizli menkul kıymetleri için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmış, ancak 2018 yılının Ağustos ayında korunma muhasebesi durdurulmuştur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.7.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde, Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklardan birinin aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 353,750 TL tutarındaki bölümü 30,734 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda 351,667 TL karşılık bulunması sebebiyle 28,651 TL gelir “Diğer Faaliyet Gelirleri” hesabına kaydedilmiştir.

	<b>Cari Dönem</b>
<b>Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali</b>	<b>2,464,810</b>
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	998,259
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	587,115
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	641,597
Diğer	237,839
<b>Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler</b>	<b>179,793</b>
<b>Diğer (*)</b>	<b>872,822</b>
<b>Toplam</b>	<b>3,517,425</b>

(\*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 718,908 TL tutarında emeklilik prim gelirleri “Diğer” satırı içinde gösterilmiştir.

**5.7.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri**

	<b>Cari Dönem</b>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	9,257,780
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1,062,942
Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)	3,182,234
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	5,012,604
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	39,699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	37,125
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,574
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	20,832
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	20,832
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Diğer	1,517,935
<b>Toplam</b>	<b>10,836,246</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.7.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>
Personel Giderleri	3,645,278
Kıdem Tazminatı Karşılığı	75,965
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	3,975
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	339,986
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	127,014
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	79,524
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	3,632,622
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>534,796</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>91,374</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>225,277</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>2,781,175</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7,119
Diğer (*)	857,502
<b>Toplam</b>	<b>8,768,985</b>

(\*) Cari dönemde 277,207 TL tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 169,307 TL tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

**5.7.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama**

Konsolide vergi öncesi karın 20,876,933 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden 5,102,687 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 8,768,985 TL'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %4.84 oranında artarak 8,753,758 TL olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

**5.7.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Banka, 31 Aralık 2018 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 1,806,595 TL tutarında cari vergi gideri ile 240,558 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

*Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler*

<b>Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri</b>	<i>Cari Dönem</i>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(397,874)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	179,226
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	471,944
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(12,738)
<b>Toplam</b>	<b>240,558</b>

*Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri*

<b>Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri</b>	<i>Cari Dönem</i>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(234,253)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	459,206
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	15,605
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
<b>Toplam</b>	<b>240,558</b>

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.7.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama**

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 6,706,605 TL'dir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

**5.7.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama**

**5.7.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Yoktur.

**5.7.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama**

Yoktur.

**5.7.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar**

	<i>Cari Dönem</i>
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	64,953

**5.7.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler**

Konsolide gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıkları altındaki diğer kalemleri temel olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri ile ilgili ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.8 Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki Dönem)****5.8.1 Faiz Gelirleri****5.8.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (\*) ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>		
Kısa Vadeli Kredilerden	5,436,172	409,067
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,940,768	4,024,730
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	96,457	5,401
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,473,397</b>	<b>4,439,198</b>

(\*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

**5.8.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	183,942	40,641
Yurt İçi Bankalardan	117,086	30,024
Yurt Dışı Bankalardan	2,734	77,323
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
<b>Toplam</b>	<b>303,762</b>	<b>147,988</b>

**5.8.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	39,154	2,066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,373,490	176,533
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,599,271	601,108
<b>Toplam</b>	<b>4,011,915</b>	<b>779,707</b>

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

**5.8.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		2,345

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.8.2 Faiz Giderleri****5.8.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (\*) ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	289
Yurt İçi Bankalara	46,760	49,257
Yurt Dışı Bankalara	116,875	655,665
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	454,323
<b>Toplam</b>	<b>163,635</b>	<b>1,159,534</b>

(\*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

**5.8.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9,379

**5.8.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	776,934	802,710

**5.8.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

31 Aralık 2017	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay				
<b>Türk Parası</b>									
Bankalar Mevduatı	1,021	105,615	391	562	294	-	-	107,883	
Tasarruf Mevduatı	4,614	223,243	4,370,937	145,994	38,490	61,578	-	4,844,856	
Resmi Mevduat	-	1,808	2,800	376	261	1	-	5,246	
Ticari Mevduat	719	527,769	827,351	30,770	48,634	95,500	-	1,530,743	
Diğer Mevduat	4	17,708	94,131	19,304	23,829	147,150	-	302,126	
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Toplam</b>	<b>6,358</b>	<b>876,143</b>	<b>5,295,610</b>	<b>197,006</b>	<b>111,508</b>	<b>304,229</b>	<b>-</b>	<b>6,790,854</b>	
<b>Yabancı Para</b>									
DTH	31,612	93,169	1,000,587	66,303	138,439	289,895	779	1,620,784	
Bankalar Mevduatı	87	17,950	246	1,336	1,258	3,243	-	24,120	
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden	-	13	42	-	16	4,020	-	4,091	
<b>Toplam</b>	<b>31,699</b>	<b>111,132</b>	<b>1,000,875</b>	<b>67,639</b>	<b>139,713</b>	<b>297,158</b>	<b>779</b>	<b>1,648,995</b>	
<b>Genel Toplam</b>	<b>38,057</b>	<b>987,275</b>	<b>6,296,485</b>	<b>264,645</b>	<b>251,221</b>	<b>601,387</b>	<b>779</b>	<b>8,439,849</b>	

**5.8.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı**

	31 Aralık 2017	
	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1,149,513	20,733

**5.8.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.8.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi**

Yoktur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### 5.8.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2017
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	908
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2,116
Diğer	4,792
<b>Toplam</b>	<b>7,816</b>

### 5.8.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	31 Aralık 2017
<b>Kar</b>	<b>65,014,044</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,514,746
Türev Finansal İşlemlerden	9,872,180
Kambiyo İşlemlerinden Kar	53,627,118
<b>Zarar (-)</b>	<b>66,856,071</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,839,443
Türev Finansal İşlemlerden	13,138,901
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	51,877,727
<b>Toplam</b>	<b>(1,842,027)</b>

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 5,093,268 TL'si, kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 3,994,210 TL'si türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 1,876,938 TL, 957,763,108 USD ve 225,212,078 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 855,000 TL ve 59,900,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 51,347 TL ve 19,552 TL zarar gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 3,527 TL zarar gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri de gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 63,861,622 USD ve 34,210,526 EUR tutarlarında kullanılan krediler, 43,750,000 USD ve 104,794,733 EUR tutarlarında seküritizasyon kredileri ve 7,857,183 USD tutarındaki taahhütler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para



## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen eurobond'lar, anapara tutarı 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarında kullanılan krediler, 755,121,951 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50,000 TL, 955,000,000 USD ve 136,473,684 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 47,621 TL ve 93,010 TL kar muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 70,774,355 USD ve 150,000,000 EUR olan sabit faizli eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 918 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, 149,807,000 USD tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında net 444 TL kar muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 1,052,590 TL satım ve 226,145,529 EUR alım, 90,000,000 RON satım ve 19,447,206 EUR alım, 46,663,945 ZAR satım ve 2,997,986 EUR alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip TL verilen kredileri ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında net 1,523 TL zarar muhasebeleştirilmiştir.

### **5.8.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar**

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 865,748 TL tutarındaki bölümü 56,015 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 854,989 TL karşılık ayrılmış olması nedeniyle 45,256 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının aktiften silinen tahsili gecikmiş kredi, finansal kiralama ve faktoring alacak portföyünün 332,791 TL tutarındaki bölümü 30,288 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki dönemlerde 324,421 TL karşılık ayrılmış olması nedeniyle, 21,918 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir. Satış sonrası tahsilattan elde edilen 507 TL tutarındaki gelir de yine "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.8.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri**

	31 Aralık 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,782,034
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>564,991</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>613,855</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>603,188</i>
Genel Karşılık Giderleri	497,877
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	860,000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	9,012
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>717</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>8,295</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>-</i>
Diğer	532,940
<b>Toplam</b>	<b>3,681,863</b>

**5.8.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	31 Aralık 2017
Personel Giderleri	3,205,846
Kıdem Tazminatı Karşılığı	46,291
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	677
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	286,244
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	107,554
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,707
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	3,056,863
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>470,021</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>66,231</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>202,213</i>
<i>Diğer Giderler (*)</i>	<i>2,318,398</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	12,372
Diğer (**)(***)	906,202
<b>Toplam</b>	<b>7,623,756</b>

(\*) 30,715 TL'si, önceki yıllarda kaydedilen ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(\*\*) 258,217 TL tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 179,480 TL tutarındaki sigortacılık hasar zararları dahildir.

(\*\*\*) 31,330 TL'si, geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyon gelirlerinin Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

### 5.8.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

Konsolide vergi öncesi karın 15,686,570 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden 3,860,413 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 7,623,756 TL'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %28.6 oranında artarak 8,349,437 olarak gerçekleşmiştir.

### 5.8.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 31 Aralık 2017 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 2,284,299 TL tutarında cari vergi gideri ile 322,836 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

*Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler*

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	31 Aralık 2017
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(304,276)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	72,557
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	103,916
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(195,033)
<b>Toplam</b>	<b>(322,836)</b>

*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	31 Aralık 2017
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(238,055)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(91,117)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	6,336
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
<b>Toplam</b>	<b>(322,836)</b>

### 5.8.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

Yoktur.

### 5.8.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama

#### 5.8.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Yoktur.

#### 5.8.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kâr/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama

Yoktur.

#### 5.8.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	31 Aralık 2017
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	55,918

### 5.8.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

## 5.9 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari Dönem)

### 5.9.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

#### 5.9.1.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

#### 5.9.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 32,154 TL azalış gerçekleşmiştir.

#### 5.9.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ve konsolide edilen yurtdışı finansal kuruluşlarının çevrim farklarından kaynaklanan 1,161,002 TL artış özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

### 5.9.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

#### 5.9.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 1,117,217 TL tutarında artış ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 11,799 TL gelir özkaynak değişim tablosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

#### 5.9.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

### 5.9.3 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	179,310
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	4,835,262

### 5.9.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.3.12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 5.9.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.29 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### 5.9.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

## **5.10 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki Dönem)**

### **5.10.1 Dönem içinde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

#### **5.10.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

#### **5.10.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler**

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 42,155 TL artış gerçekleşmiştir.

#### **5.10.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ve konsolide edilen yurtdışı finansal kuruluşlarının çevrim farklarından kaynaklanan 674,152 TL artış özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

### **5.10.2 Dönem içinde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

#### **5.10.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 256,534 TL tutarında artış ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 30,723 TL zarar özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

#### **5.10.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

### **5.10.3 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar**

	<i>31 Aralık 2017</i>
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	115,719
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	3,511,961

### **5.10.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler**

5.4.12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

### **5.10.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri**

Yoktur.

### **5.10.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi**

Yoktur.

## **5.11 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari Dönem)**

### **5.11.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemler ve yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 15,291,463 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 4,836,686 TL tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit girişinden, 10,454,777 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 4,064,000 TL artış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2,214,086 TL olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 1,423,512 TL olarak gerçekleşmiştir.

### **5.11.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler**

5.1.9.3 ve 5.1.10.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

### **5.11.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler**

Yoktur.

### **5.11.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	<b>31 Aralık 2017</b>
Nakit	<b>2,847,903</b>
<i>Kasa</i>	<i>1,297,568</i>
<i>Efektif Deposu</i>	<i>1,550,335</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<b>12,104,609</b>
<i>Diğer</i>	<i>12,104,609</i>
<b>Toplam</b>	<b>14,952,512</b>

### **5.11.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler**

	<b>31 Aralık 2018</b>
Nakit	<b>4,072,788</b>
<i>Kasa</i>	<i>1,562,395</i>
<i>Efektif Deposu</i>	<i>2,510,393</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	<b>33,624,816</b>
<i>Diğer</i>	<i>33,624,816</i>
<b>Toplam</b>	<b>37,697,604</b>

**5.11.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması**

Yurtdışı bankalar hesabında 10,873,164 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 5,419,705 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 146,033 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,307,426 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 418,844 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 13,158,116 TL sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 1,350,000,000 EURO tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

**5.11.7 İlave bilgiler**

**5.11.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar**

Yoktur.

**5.11.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı**

Yoktur.

## 5.12 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki Dönem)

### 5.12.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 4,872,591 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 13,152,134 TL tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 8,279,543 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış/Azalış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 1,190,368 TL artış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4,582,854 TL olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 597,337 TL olarak gerçekleşmiştir.

### 5.12.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.2.8.3 ve 5.2.9.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

### 5.12.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

### 5.12.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2016
Nakit	2,205,903
<i>Kasa</i>	1,357,697
<i>Efektif Deposu</i>	848,206
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,486,239
<i>Diğer</i>	13,486,239
<b>TOPLAM</b>	<b>15,692,142</b>

### 5.12.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	31 Aralık 2017
Nakit	2,847,903
<i>Kasa</i>	1,297,568
<i>Efektif Deposu</i>	1,550,335
Nakde Eşdeğer Varlıklar	12,104,609
<i>Diğer</i>	12,104,609
<b>TOPLAM</b>	<b>14,952,512</b>

### 5.12.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurtdışı bankalar hesabında 8,944,602 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,717,355 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 134,832 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda



## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

zorunlu karşılık olarak, 6,092,415 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 334,998 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19,280,068 TL sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka, ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 668,000,000 EUR tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

### **5.12.7 İlave bilgiler**

#### **5.12.7.1 *Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilir olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar***

Yoktur.

#### **5.12.7.2 *Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı***

Yoktur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.13 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar****5.13.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler****5.13.1.1 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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
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
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)</b>	22,848	7	18,955	189	223,548	6,745

(\*) 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.

**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
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	31,850	3,476	1,660,778	385,799	2,320,156	735,944
Dönem Sonu Bakiyesi	84,052	3,530	1,398,195	1,548,939	2,710,219	896,963
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	4,148	16	5,109	93	178,284	3,981

**5.13.1.2 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
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	97,361	46,726	375,171	545,105	409,424	554,648
Dönem Sonu Bakiyesi	134,824	97,361	109,448	375,171	107,483	409,424
<b>Mevduat Faiz Gideri (*)</b>	18,638	9,379	6,005	14,861	41,104	19,704

(\*) 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**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.13.1.3 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
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	7,239	13,344	39,433,377	13,797,354	792,918	843,120
Dönem Sonu	34,363	7,239	33,860,021	39,433,377	9,479	792,918
<b>Toplam Kâr/(Zarar)</b>	45	(63)	(53,256)	14,444	(6,001)	2,269
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	1,037,356	1,154,569	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,004,943	1,037,356	-	-
<b>Toplam Kâr/(Zarar)</b>	-	-	(339)	(3,161)	-	-

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.

**5.13.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler****5.13.2.1 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.

**5.13.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları**

Risk grubunun nakdi kredileri 4,329,526 TL (31 Aralık 2017: 2,662,333 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1.69'u (31 Aralık 2017: %1.16), konsolide aktif toplamının %1.08'idir (31 Aralık 2017: %0.75). Cari dönemde risk grubundan edinilen tahvil bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 21,757 TL). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 564,228 TL (31 Aralık 2017: 4,192,466 TL), konsolide aktif toplamının %0.14'üdür (31 Aralık 2017: %1.18). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 995,647 TL (31 Aralık 2017: 2,449,432 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.47'sidir (31 Aralık 2017: %4.36). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 351,755 TL (31 Aralık 2017: 881,956 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.14'ünü (31 Aralık 2017: %0.44) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna ait henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 97,932 TL). Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 4,311 TL kira geliri (31 Aralık 2017: 4.452 TL) yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 31 Aralık 2018 itibarıyla 5,068 TL (31 Aralık 2017: 4,910 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 4,336 TL (31 Aralık 2017: 4,003 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 42,618 TL (31 Aralık 2017: 24,659 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 115 TL (31 Aralık 2017: 391 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 65,321 TL (31 Aralık 2017: 53,736 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 23,983 TL (31 Aralık 2017: 16,288 TL) işletme gideri yazılmıştır.

## **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2018 itibarıyla 152,889 TL'dir (31 Aralık 2017: 150,727 TL).

### **5.13.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında benzer yapıdaki kalemlerin toplamı**

Yoktur.

### **5.13.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

Yoktur.

### **5.13.2.5 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.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.14 Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakleri ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar****5.14.1 Ana ortaklık bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

Ana Ortaklık Banka				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube	926	18,215			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- Çin		
Yurt dışı şube	1	13	1- Malta	36,032,757	-
	7	107	2- KKTC	3,133,235	80,000,000

**5.14.2 Ana ortaklık bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar**

2018 yılı içerisinde yurt içinde 16 adet şube açılışı ve 27 adet şube kapanışı yapılmıştır.

**5.14.3 Ana ortaklık bankanın konsolidasyona tabi yurt dışı bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler**

Garanti Bank International NV				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	12	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
Hollanda Merkez Ofis	1	231	1- Hollanda	25,741,215	136,836,000 EUR
Yurt dışı şube	1	17	2- Almanya	97,234	-

Garanti Bank SA				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	78	1,051	Romanya	13,356,067	1,208,086,946 RON

**Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar**

	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Holding BV	-	Hollanda	2,049,712	385,388,600 EUR
G Netherlands BV	-	Hollanda	2,097,010	120,682,821 EUR
Motoractive IFN SA	78	Romanya	1,089,871	40,138,655RON
Ralfi IFN SA	180	Romanya	756,116	10,661,500 RON

**Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar**

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Finansal Kiralama AŞ	135	6,070,504	350,000
Garanti Faktoring AŞ	139	2,434,061	79,500
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	759	1,461,463	50,000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	327	324,450	8,328
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	40	107,001	25,000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	9	38,206	32,000

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**5.15 Bilanço sonrası hususlar**

Yoktur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**6 Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar****6.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****6.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Eylül 2018) <sup>(\*)(\*\*)</sup>**

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2(Negatif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	B1(Negatif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

**STANDARD AND POORS (Ağustos 2018) <sup>(\*)</sup>**

Uzun Vadeli YP	B+
Uzun Vadeli TL	B+
Görünüm	Durağan
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik	b+

**FITCH RATINGS (Ekim 2018) <sup>(\*)</sup>**

Uzun Vadeli YP	BB / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	3
Uzun Vadeli Ulusal Notu	AA(tur)
Uzun Vadeli Ulusal Notu Görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	BB-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B+

**JCR EURASIA RATINGS (Ağustos 2018) <sup>(\*)</sup>**

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

<sup>(\*)</sup> Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

<sup>(\*\*)</sup> Not indirimi için izlemeye

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları**

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

**6.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S ( Eylül 2018) (\*)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	Baa3
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Baa1 (cr)
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	P-2(cr)
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	Baa2
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	P-2

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

**6.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Ekim 2018) (\*)**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
<b>Ulusal</b>	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	3

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

**6.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****FITCH RATINGS (Ekim 2018) (\*)**

<b>Yabancı Para</b>	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
<b>Türk Parası</b>	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
<b>Ulusal</b>	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	3

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

### STANDARD AND POORS (Ağustos 2018) (\*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

### 6.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

#### FITCH RATINGS (Ekim 2018) (\*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli IDR	BB-
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	3
Finansal Kapasite	bb-
Görünüm	Durağan

(\*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

## 6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın 29 Mart 2018 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2017 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2017 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2017 Yılı Karı	6,343,920
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(1,150)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(306,696)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1,540,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(4,132,074)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(154,000)

## 6.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

## **7 Bağımsız denetim raporu**

### **7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 31 Ocak 2019 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### **7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.