

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

31 Mart 2021

Hesap Dönemine Ait

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



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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2021 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 150,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 4,650,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 4,800,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

29 Nisan 2021
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ
31 MART 2021 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Yapılandırılmış İşletmeler

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

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

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Recep Baştuğ
Genel Müdür

Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü

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

Avni Aydın Düren
Denetim Komitesi
Üyesi

Belkıs Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No:

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	29
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	30
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	32
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	33
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	33
XVIII.	Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	35
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	35
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	38
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	39
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	39
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	39
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	39
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	40
XXVI.	Hisse başına kazanç	41
XXVII.	İlişkili taraflar	41
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	41
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	41

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	42
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	50
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	50
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	52
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	56
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	58
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	64
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	65
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	65
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	65

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	69
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	118
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	119
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	120
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	123
IX.	Bilanço sonrası hususlar	124
X.	Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar	125

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

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

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	129
II.	01.01.2021-31.03.2021 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	132
III.	01.01.2021-31.03.2021 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	132
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	132
V.	Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	132
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	132

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 884, yurt dışında 8 şubesi ve 1 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2020: yurt içinde 884, yurt dışında 8 şube ve 2 temsilcilik).

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

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

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 30 dan fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 124 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	41 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	29 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	32 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	35 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	34 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	30 yıl
Javier Bernal Dionis (*)	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	32 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	31 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	41 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	30 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	33 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	32 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	30 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	25.11.2009	Lisans	28 yıl
Işıl Akdemir Evlioğlu	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	01.03.2020	Yüksek Lisans	16 yıl
Cemal Onaran	GMY-Ticari Bankacılık	17.01.2017	Lisans	31 yıl
Didem Başer	GMY- Yetenek ve Kültür	01.03.2020	Yüksek Lisans	27 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	31 yıl
Murat Atay	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	01.01.2021	Doktora	28 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	22 yıl
Sibel Kaya	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	02.02.2021	Lisans	24 yıl

(*) 31 Mart 2021 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul sonrasında, Javier Bernal Dionis'in Yönetim Kurulu Üyesi görevine Pablo Pastor Munoz'un atanmasına karar verilmiştir.

Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selahattin Güldü 13 Nisan 2021 tarihinde Banka'dan ayrılmıştır.

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

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

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

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

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müterafik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Sermaye Piyasası Kurulu'ndan gerekli izinlerin alınması kaydıyla, Türkiye Cumhuriyeti ve her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Mart 2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			43,876,457	107,328,279	151,204,736	42,032,640	102,003,248	144,035,888
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1		11,076,084	85,828,784	96,904,868	15,635,099	78,617,941	94,253,040
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası			10,304,982	55,841,063	66,146,045	6,997,122	48,722,225	55,719,347
1.1.2 Bankalar			768,172	28,662,981	29,431,153	782,969	28,466,330	29,249,299
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			25,013	1,536,810	1,561,823	8,043,941	1,662,847	9,706,788
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			22,083	212,070	234,153	188,933	233,461	422,394
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2		1,348,062	7,180,480	8,528,542	1,356,222	7,026,509	8,382,731
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			704,441	2,283,150	2,987,591	759,526	2,153,945	2,913,471
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			624,885	106,886	731,771	547,867	54,021	601,888
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			18,736	4,790,444	4,809,180	48,829	4,818,543	4,867,372
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3		24,347,969	12,390,231	36,738,200	22,580,548	14,205,017	36,785,565
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			24,257,692	6,095,030	30,352,722	22,411,168	9,228,128	31,639,296
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			90,277	274,935	365,212	58,305	254,511	312,816
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			-	6,020,266	6,020,266	111,075	4,722,378	4,833,453
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4		7,104,342	1,928,784	9,033,126	2,460,771	2,153,781	4,614,552
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı			6,581,418	1,904,892	8,486,310	2,013,066	2,144,333	4,157,399
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı			522,924	23,892	546,816	447,705	9,448	457,153
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			243,797,404	149,619,373	393,416,777	231,445,253	141,326,018	372,771,271
2.1 Krediler	5.1.5		227,236,023	144,178,814	371,414,837	215,475,505	134,757,624	350,233,129
2.1.1 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6		1,966,343	6,098,948	8,065,291	1,818,749	5,689,959	7,508,708
2.1.2 Faktoring Alacakları	5.1.7		2,498,991	655,115	3,154,106	2,205,049	721,520	2,926,569
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8		23,010,360	11,215,298	34,225,658	22,663,984	10,574,927	33,238,911
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			22,976,403	11,179,943	34,156,346	22,630,403	10,541,868	33,172,271
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			33,957	35,355	69,312	33,581	33,059	66,640
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			10,914,313	12,528,802	23,443,115	10,718,034	10,418,012	21,136,046
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9		782,178	15,138	797,316	914,057	17,696	931,753
3.1 Satış Amaçlı			782,178	15,138	797,316	914,057	17,696	931,753
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			160,502	6,620	167,122	160,390	6,105	166,495
4.1 İştirakler (Net)	5.1.10		46,482	8	46,490	46,370	7	46,377
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			46,482	8	46,490	46,370	7	46,377
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11		114,020	6,612	120,632	114,020	6,098	120,118
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			114,020	6,612	120,632	114,020	6,098	120,118
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.12		-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler			-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13		5,354,295	516,214	5,870,509	5,464,120	495,951	5,960,071
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14		546,983	86,081	633,064	533,600	80,798	614,398
6.1 Şerefiye			6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2 Diğer			540,595	86,081	626,676	527,212	80,798	608,010
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15		561,525	-	561,525	561,525	-	561,525
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			14,975	122,987	137,962	3,420	85,563	88,983
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16		3,316,158	27,052	3,343,210	3,618,388	22,015	3,640,403
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17		8,326,458	4,375,957	12,702,415	7,902,560	4,239,458	12,142,018
VARLIKLAR TOPLAMI			306,736,935	262,097,701	568,834,636	292,635,953	248,276,852	540,912,805

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Mart 2021			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2020		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	144,079,263	227,787,294	371,866,557	142,230,848	215,869,500	358,100,348	
II. ALINAN KREDİLER	5.2.2	2,434,800	26,686,418	29,121,218	2,233,552	24,386,631	26,620,183	
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	8,734,882	4,343,735	13,078,617	1,098,116	2,065,862	3,163,978	
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	3,056,960	18,002,125	21,059,085	6,094,432	16,722,649	22,817,081	
4.1 Bonolar		1,813,851	-	1,813,851	4,883,881	-	4,883,881	
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.3 Tahviller		1,243,109	18,002,125	19,245,234	1,210,551	16,722,649	17,933,200	
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-	
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-	
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	16,750,090	16,750,090	-	16,137,939	16,137,939	
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	1,863,373	4,645,715	6,509,088	4,382,556	4,154,334	8,536,890	
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1,775,225	4,348,512	6,123,737	4,250,527	3,881,002	8,131,529	
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		88,148	297,203	385,351	132,029	273,332	405,361	
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7	-	-	-	-	-	-	
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8	772,687	187,464	960,151	840,772	185,595	1,026,367	
X. KARŞILIKLAR	5.2.9	6,643,189	3,672,745	10,315,934	6,763,967	3,271,604	10,035,571	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1,346,372	115,189	1,461,561	1,297,372	156,160	1,453,532	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		761,974	140,201	902,175	721,292	107,820	829,112	
10.4 Diğer Karşılıklar		4,534,843	3,417,355	7,952,198	4,745,303	3,007,624	7,752,927	
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.10	647,920	35,517	683,437	2,247,903	48,444	2,296,347	
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10	-	49,807	49,807	-	48,863	48,863	
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.11	-	-	-	-	-	-	
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.12	1,032,378	6,310,883	7,343,261	1,029,532	5,569,437	6,598,969	
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-	
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1,032,378	6,310,883	7,343,261	1,029,532	5,569,437	6,598,969	
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13	21,072,234	5,981,485	27,053,719	18,859,556	4,261,518	23,121,074	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	64,166,306	(122,634)	64,043,672	62,050,247	358,948	62,409,195	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554	
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,648,684	115,221	1,763,905	1,598,522	114,049	1,712,571	
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,276,228	(500,548)	2,775,680	3,197,339	(115,937)	3,081,402	
16.5 Kâr Yedekleri		51,512,785	262,693	51,775,478	45,520,735	349,008	45,869,743	
16.5.1 Yasal Yedekler		1,638,258	84,046	1,722,304	1,554,550	79,424	1,633,974	
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		49,605,596	-	49,605,596	43,728,172	-	43,728,172	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		268,931	178,647	447,578	238,013	269,584	507,597	
16.6 Kâr veya Zarar		2,512,686	-	2,512,686	6,501,538	11,828	6,513,366	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	196,448	11,828	208,276	
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		2,512,686	-	2,512,686	6,305,090	-	6,305,090	
16.7 Azınlık Payları		231,489	-	231,489	247,679	-	247,679	
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		254,503,992	314,330,644	568,834,636	247,831,481	293,081,324	540,912,805	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31 Mart 2021			31 Aralık 2020		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		249,064,320	453,829,299	702,893,619	252,150,378	408,163,964	660,314,342
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	33,927,971	56,343,317	90,271,288	31,824,340	48,971,054	80,795,394
1.1 Teminat Mektupları		33,508,043	37,590,147	71,098,190	31,475,024	33,857,845	65,332,869
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,415,417	1,415,417	-	1,368,856	1,368,856
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,653,291	1,035,551	3,688,842	2,489,512	845,758	3,335,270
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		30,854,752	35,139,179	65,993,931	28,985,512	31,643,231	60,628,743
1.2 Banka Kredileri		68,765	2,306,628	2,375,393	70,194	2,103,257	2,173,451
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		68,765	2,306,628	2,375,393	70,194	2,103,257	2,173,451
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		351,163	16,321,911	16,673,074	279,122	12,884,100	13,163,222
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		351,163	16,321,911	16,673,074	279,122	12,884,100	13,163,222
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıymetlerin Alın Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	124,631	124,631	-	125,852	125,852
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAHHÜTLER		81,372,802	39,529,274	120,902,076	75,926,337	28,902,086	104,828,423
2.1 Cayılamaz Taahhütler		80,716,615	34,345,112	115,061,727	75,375,808	26,283,022	101,658,830
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,262,082	31,041,730	35,303,812	4,765,892	23,152,339	27,918,231
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	2,972	2,972	-	2,780	2,780
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		22,980,027	2,141,268	25,121,295	20,994,776	2,072,525	23,067,301
2.1.5 Men. Kıym. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,867,435	-	3,867,435	3,174,209	-	3,174,209
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		143,435	-	143,435	143,224	-	143,224
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		49,462,343	1,159,142	50,621,485	46,296,739	1,055,378	47,352,117
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,293	-	1,293	968	-	968
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2 Cayılabilir Taahhütler		656,187	5,184,162	5,840,349	550,529	2,619,064	3,169,593
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4,400	2,008,388	2,012,788	10,902	1,995,025	2,005,927
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		651,787	3,175,774	3,827,561	539,627	624,039	1,163,666
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	133,763,547	357,956,708	491,720,255	144,399,701	330,290,824	474,690,525
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4,321,320	40,590,646	44,911,966	5,065,184	37,222,722	42,287,906
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		69,986	8,359,523	8,429,509	469,986	8,308,419	8,778,405
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,251,334	32,231,123	36,482,457	4,595,198	28,914,303	33,509,501
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		129,442,227	317,366,062	446,808,289	139,334,517	293,068,102	432,402,619
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,248,454	13,630,336	22,878,790	9,069,175	11,312,583	20,381,758
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,329,694	5,086,780	11,416,474	6,506,988	3,879,245	10,386,233
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,918,760	8,543,556	11,462,316	2,562,187	7,433,338	9,995,525
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		115,413,868	236,258,763	351,672,631	126,241,686	231,716,285	357,957,971
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		7,241,206	92,372,023	99,613,229	92,403,946	92,403,946	101,367,148
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		64,811,129	46,693,740	111,504,869	65,522,846	47,853,673	113,376,519
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		21,680,980	48,596,500	70,277,480	25,878,025	45,729,333	71,607,358
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		21,680,553	48,596,500	70,277,053	25,877,613	45,729,333	71,606,946
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,847,214	9,440,159	12,287,373	2,700,037	5,578,445	8,278,482
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1,294,154	1,771,626	3,065,780	1,671,606	1,410,167	3,081,773
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		1,278,460	1,820,075	3,098,555	918,375	2,321,676	3,240,051
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	3,770,231	3,770,231	-	1,846,602	1,846,602
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	1,806,705	1,806,705	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		100,161	136,842	237,003	25,011	-	25,011
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		174,439	134,680	309,119	85,045	-	85,045
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1,559,218	2,749,472	4,308,690	1,163,525	1,343,230	2,506,755
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		1,558,231	594,220	2,152,451	634,658	611,740	1,246,398
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		987	2,155,252	2,156,239	528,867	731,490	1,260,357
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	8,237	8,237	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	8,237	8,237	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.6 Diğer		373,473	55,279,095	55,652,568	160,094	43,117,559	43,277,653
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		933,945,946	1,281,427,582	2,215,373,528	892,567,461	1,153,942,320	2,046,509,781
IV. EMANET KIYMETLER		75,144,433	64,689,732	139,834,165	67,992,766	56,592,842	124,585,608
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		36,405,871	-	36,405,871	29,919,210	-	29,919,210
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		13,172,380	19,558,602	32,730,982	14,459,589	17,679,389	32,138,978
4.3 Tahsile Alınan Çekler		19,239,524	8,171,766	27,411,290	17,647,307	7,027,687	24,674,994
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,865,876	1,213,433	4,079,309	2,484,480	1,094,391	3,578,871
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		3,291,995	30,619,049	33,911,044	3,320,118	26,744,871	30,064,989
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	201,743	201,743	-	181,367	181,367
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		168,787	4,925,139	5,093,926	162,062	3,865,137	4,027,199
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		858,801,513	1,216,737,850	2,075,539,363	824,574,695	1,097,349,478	1,921,924,173
5.1 Menkul Kıymetler		7,473,679	2,455,316	9,928,995	6,569,370	2,166,776	8,736,146
5.2 Teminat Senetleri		23,212,106	22,066,787	45,278,893	23,246,598	19,038,091	42,284,689
5.3 Emtia		56,638	-	56,638	65,681	-	65,681
5.4 Varant		-	587,793	587,793	-	536,450	536,450
5.5 Gayrimenkul		193,669,593	206,834,684	400,504,277	187,343,687	189,716,205	377,059,892
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		634,389,497	984,793,130	1,619,182,627	607,349,359	885,891,825	1,493,241,184
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	140	140	-	131	131
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,183,010,266	1,735,256,881	2,918,267,147	1,144,717,839	1,562,106,284	2,706,824,123

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2021 - 31 Mart 2021	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2020 - 31 Mart 2020
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	11,898,223	9,401,948
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		9,387,805	7,641,032
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		128,253	277
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		56,559	85,166
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		228,597	57,828
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,825,674	1,385,392
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		30,762	27,968
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		907,077	631,044
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		887,835	726,380
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		145,085	127,800
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		126,250	104,453
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	5,053,520	3,547,341
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4,016,126	2,224,688
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		260,603	564,606
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		57,428	38,897
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		679,978	542,987
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		26,922	46,559
2.6 Diğer Faiz Giderleri		12,463	129,604
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		6,844,703	5,854,607
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,067,219	1,777,945
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,617,529	2,187,086
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		229,185	177,661
4.1.2 Diğer		2,388,344	2,009,425
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		550,310	409,141
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		6,708	4,324
4.2.2 Diğer		543,602	404,817
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	3,215	833
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	246,371	817,589
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		1,125,143	2,046,891
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		4,817,155	(1,893,863)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(5,695,927)	664,561
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	3,622,055	2,455,840
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		12,783,563	10,906,814
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	5,315,894	5,037,774
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	974,854	739,063
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		1,220,870	1,061,430
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	2,058,466	1,866,909
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		3,213,479	2,201,638
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	3,213,479	2,201,638
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	669,148	521,447
18.1 Cari Vergi Karşılığı		181,397	847,373
18.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		1,671,197	315,706
18.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(1,183,446)	(641,632)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	2,544,331	1,680,191
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	2,544,331	1,680,191
25.1 Grubun Kârı / Zararı		2,512,686	1,662,774
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		31,645	17,417
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.00598	0.00396

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2021 - 31 Mart 2021	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2020 - 31 Mart 2020
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	2,544,331	1,680,191
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(255,454)	(646,229)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	51,334	(25,620)
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	1,762	6,144
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	50,400	(34,157)
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(828)	2,393
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(306,788)	(620,609)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	539,079	348,018
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1,035,942)	(928,380)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	263,808	(43,392)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(264,175)	(222,343)
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	190,442	225,488
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	2,288,877	1,033,962

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Mart 2021 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2021 - 31 Mart 2021	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2020 - 31 Mart 2020
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	(5,896,500)	4,215,574
1.1.1 Alınan Faizler		10,079,133	7,876,346
1.1.2 Ödenen Faizler		(4,842,915)	(3,473,067)
1.1.3 Alınan Temettüleri		3,215	833
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,617,529	2,187,086
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		3,622,055	2,455,840
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		215,357	212,554
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,774,296)	(2,406,214)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,932,101)	(777,818)
1.1.9 Diğer		(12,884,477)	(1,859,986)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	3,145,471	(17,151,619)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(143,847)	(1,672,936)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,826,493)	(14,447,647)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(24,445,879)	(23,043,797)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(556,244)	(1,840,536)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,183,661	(757,754)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		12,298,897	19,285,645
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		13,306,610	5,451,820
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3,328,766	(126,414)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(2,751,029)	(12,936,045)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(7,406)	488,887
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	(3,588)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(192,701)	(122,566)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		211,275	95,021
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7,806,596)	(4,621,205)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		7,388,387	5,966,038
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(212,368)	(1,009,931)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		604,597	185,118
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(388,399)	187,391
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		4,033,932	3,639,529
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,342,345)	(3,351,992)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(79,986)	(100,146)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		3,755,751	1,708,752
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	608,917	(10,551,015)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	52,763,757	48,006,493
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	53,372,674	37,455,478

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

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

Ayrıca 1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020’de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

3.1.2 Diğer

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

Banka, 31 Mart 2021 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtılmıştır ve ilgili muhasebe politikalarında açıklamıştır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, varlıklarda, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir. Sabit faizli menkul kıymet ve kredilerin bir kısmı ile ihraç edilen bonoların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarılabileceği 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, yurt içi iştirakler için ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon sırasında, yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki kurlar, gelir ve gider kalemleri ise aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

kur farkları özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV’deki toplam 421,750,182 EURO (31 Aralık 2020: 419,127,526 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL’ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 2,812,809 TL (31 Aralık 2020: 2,548,634 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

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

Ana ortaklık Banka’nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletmeler olan Garanti

Diversified Payment Rights Finance Company ve RPV Company konsolidasyona dahil edilmektedir.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapılmaktadır ve bu düzeltme gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtılmaktadır. Bu kapsamda, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki nokta belirlenmektedir. 30 Haziran 2020 tarihinden başlayarak, Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtmaya adına TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır. Diğer yandan 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan TL verim eğrilerinde de gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemeleri yapılmıştır.

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

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

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

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları

gerçekleşene kadar özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında kalmaya devam etmektedir.

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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

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

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

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

Minimum kira ödemelerinin toplamı faiz ve anapara tutarlarını kapsayan bir şekilde brüt olarak finansal kiralama alacakları hesabında yer almaktadır. Kira ödemelerinin toplamı ile söz konusu sabit kıymetlerin maliyeti arasındaki fark olan faiz ise kazanılmamış gelirler hesabına yansıtılmaktadır. Kira ödemeleri 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 kar veya zarara yansıtılanlar dışındaki finansal varlık ve yükümlülüklerin ilk ölçümünde, bunların edinimiyle veya ihracıyla doğrudan ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri de gerçeğe uygun değere ilave edilmekte veya gerçeğe uygun değerden düşülmektedir.

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirilmesi

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

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

- İş modeli ve iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıkların performanslarının kilit yönetici personele nasıl raporlandığı,

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Ayrıca Ana ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre değerlendirilmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. 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.

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

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

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar

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

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

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

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil 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, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirilir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dahil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dahil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri 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 üç senaryodan her biri için yapılır.

Banka, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerine göre, Temerrüt Olasılığı ve Temerrüt Halinde Kayıp parametreleri ilgili kredilerde gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması sebebiyle Aşama 1'de yer alan diğer kredilere oranla daha yüksek olarak dikkate alınmıştır.

Aşama 2: Kredinin kullandırım tarihindeki kredi riskinde önemli ölçüde artış meydana geldiğinde, ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplanmaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

Banka, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerine göre, Temerrüt Halinde Kayıp için de temerrüt olasılığında olduğu gibi, Aşama 3 parametreleri kullanılmıştır.

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada 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. Bununla birlikte BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır.
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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

- Kredi açılışından itibaren geçen süre
- Vadeye kalan süre
- Temerrüt tutarı

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

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

Banka 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeni ile, bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtılmıştır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2020 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2021 yılında da güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamaya devam etmektedir.

3.8.1.1 *Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler*

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

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

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 Yurt içi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.

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

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

Ana ortaklık Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Şubat, Mayıs, Ağustos ve Kasım ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka birinci çeyrek için ilgili güncellemeleri modellerinde değerlendirmiştir.

Mart dönemi sonrasında Banka'nın 3 ayda bir yapılan rutin güncelleme politikası devam etmiş ve ilgili dönemler itibarıyla güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir.

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

Tarih	GSYH
31.12.2021	%5.0
31.12.2022	%4.5
31.12.2023	%4.0
31.12.2024	%4.0
31.12.2025	%4.0
31.12.2026	%4.0

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 (BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmiş olan alacaklar olarak dikkate alınmıştır.),
- 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.

3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

27 Kasım 2019 tarih ve 30961 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelikte Değişiklik Yapılmasına Dair Yönetmelik" kapsamında Banka, "Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Krediler" olarak sınıflandırılan kredilerinin, geri kazanılmasına ilişkin makul beklenti bulunmayan kısmını bilanço dışına çıkarabilmektedir. Banka makul beklenti olup olmadığını belirlerken objektif ve subjektif değerlendirme yapmaktadır.

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

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

- i. En az 2 yıl süresince donuk olacak olarak izlenmiş olmak,
- ii. Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- iii. Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarında değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

- firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,
- düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finansse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finansse 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/finansse 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/ finansse 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/finansse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 2 yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finansse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır. Ana ortaklık Banka, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere yukarıda belirtilen 30 gün gecikme kuralını uygulamayacaktır.

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Varlıkla doğrudan ilişkilendirilebilen geliştirme giderleri varlığın maliyetine dahil edilirken, araştırma giderleri gerçekleştikleri dönemde doğrudan giderleştirilir.

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

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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.

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

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

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

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

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

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

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. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envantere kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan

gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

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

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

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. TFRS 16'da sunulan istisna koşullarını sağlayan kiralamalara ilişkin yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca, dönemsellik ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 Mart 2021	31 Aralık 2020
Net Reel İskonto Oranı	%3.01	%3.01
İskonto Oranı	%13.00	%13.00
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%11.20	%11.20
Enflasyon Oranı	%9.70	%9.70

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 Mart 2021		31 Aralık 2020	
	Banka	Çalışan	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0	%6.0	%5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

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

3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.19.1 Kurumlar vergisi

Türkiye'de kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla Türkiye'de geçerli olan Kurumlar Vergisi oranı %20'dir. Ancak, 22 Nisan 2021 tarihli ve 31462 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe giren 7316 Sayılı Amme Alacaklarının Tahsil Usulü Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun'un 11'inci maddesi ile 5520 sayılı Kurumlar Vergisi Kanununa eklenen Geçici 13 üncü madde ile Kurumlar Vergisi oranı 2021 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %25, 2022 yılı vergilendirme dönemine ait kurum kazançları için %23 olarak uygulanacaktır. Bu değişiklik, 1 Temmuz 2021 tarihinden itibaren verilmesi gereken beyannamelerden başlamak üzere 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren başlayan dönemlere ait kurum kazançlarının vergilendirilmesinde geçerli olacaktır. Vergi oranı değişikliğinin 22 Nisan 2021 itibarıyla yürürlüğe girmesi nedeniyle 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarında dönem vergisi ve ertelenmiş vergi hesaplamalarında vergi oranı olarak %20 kullanılmıştır.

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

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

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

Yurt dışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 245,000 EUR'a kadar olan mali karlarda %15, aşan kısım için %25'tir. Bu oranlar; 2021 yılında %15 ve %25, 2022 yılında 395,000 EUR'a kadar %15 ve aşan kısım için %25 olarak uygulanacaktır. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla temettü ödemeleri üzerinde vergi belirli şartlar altında uygulanmamaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere altı yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre on bir aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden beş ay içinde yapmak zorundadırlar. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30'dur.

ROMANYA

Romanya'da kurumlar vergisi oranı %16'dır. Romanya vergi sistemi düzenli olarak değişikliklere uğramakta, bazı düzenlemeler ender olarak geriye dönük olarak uygulanabilmektedir. İlgili yılın vergi beyannamesi, o yılı takip eden en fazla yedi takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetimine açıktır. Mali zararlar yedi yıl taşınabilmektedir.

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

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

onaylanmalıdır. 1/2020 sayılı Yönetmelik raporlama tarihine kadar onaylanmamış ve halen onay sürecindedir.

3.19.2 Ertelemiş vergiler

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

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

Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir.

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

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

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

3.19.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.20 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.21 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

3.22 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2020: 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, dövizde endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu “Paracard” debit kartları mevcuttur.

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3.341.803	4.040.383	(537.730)	5.935.892	12.780.348
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,341,803	4,040,383	(537,730)	5,935,892	12,780,348
Faaliyet Karı	1.272.837	1.248.190	(375.456)	1.064.693	3.210.264
Temettü Geliri	-	-	-	3.215	3.215
Vergi Öncesi Kar	1,272,837	1,248,190	(375,456)	1,067,908	3,213,479
Vergi Karşılığı	-	-	-	669.148	669.148
Vergi Sonrası Kar	1,272,837	1,248,190	(375,456)	398,760	2,544,331
Bölüm Varlıkları	100,911,707	249,380,209	157,328,641	61,046,957	568,667,514
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	167,122	167,122
Toplam Varlıklar	100,911,707	249,380,209	157,328,641	61,214,079	568,834,636
Bölüm Yükümlülükleri	252,875,017	130,176,296	87,694,867	34,044,784	504,790,964
Özkaynaklar	-	-	-	64,043,672	64,043,672
Toplam Yükümlülükler	252,875,017	130,176,296	87,694,867	98,088,456	568,834,636

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,705,880	2,770,706	1,742,104	3,687,291	10,905,981
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	2,705,880	2,770,706	1,742,104	3,687,291	10,905,981
Faaliyet Karı	940,301	(316,144)	1,355,530	221,118	2,200,805
Temettü Geliri	-	-	-	833	833
Vergi Öncesi Kar	940,301	(316,144)	1,355,530	221,951	2,201,638
Vergi Karşılığı	-	-	-	521,447	521,447
Vergi Sonrası Kar	940,301	(316,144)	1,355,530	(299,496)	1,680,191
Bölüm Varlıkları	92,869,978	235,015,014	143,739,752	69,121,566	540,746,310
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	166,495	166,495
Toplam Varlıklar	92,869,978	235,015,014	143,739,752	69,288,061	540,912,805
Bölüm Yükümlülükleri	239,078,721	128,625,167	75,658,975	35,140,747	478,503,610
Özkaynaklar	-	-	-	62,409,195	62,409,195
Toplam Yükümlülükler	239,078,721	128,625,167	75,658,975	97,549,942	540,912,805

3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Banka'nın 2020 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,238,003 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 31 Mart 2021 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 Hisse başına kazanç

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kar/(zarar)	2,512,686	1,662,774
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.00598	0.00396

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

2021 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2020: 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 5.7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, önceki dönem finansal tablolarında özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir içerisinde gösterilen ve nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıplarına ilişkin tutarları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 8”) uyarınca sınıflamıştır. İlgili düzeltmelerin etkisi, 31 Mart 2020 ve 31 Aralık 2019 tarihleri için ikinci bölüm Özkaynaklar Değişim Tablosunda sunulmuştur.

İlgili sınıflandırmanın, konsolide cari dönem ve önceki dönem kar veya zarar tablosu üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamakta olup konsolide diğer kapsamlı gelir tablosuna olan etkileri yansıtılmıştır.

Banka’nın, 1 Ocak 2021 tarihinde yürürlüğe giren tek düzen hesap planına göre hazırlanan 31 Mart 2021 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri ile diğer aktifler arasında 6,884,709 TL yurtdışı bankalar ile yapılan türev işlemleri üzerinden verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu işlemlerin sınıflandırılmasına istinaden ilgili döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunda da bankalardan alınan faizler ile diğer faiz gelirleri arasında 16,567 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmanın konsolide nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Yurtdışı banka niteliğinde olmayan kuruluşlardaki teminatlar, diğer aktifler kaleminde izlenmeye devam edilmektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	51,775,478	45,869,743
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	9,143,583	8,669,080
Kar	2,512,686	6,513,366
Net Dönem Karı	2,512,686	6,305,090
Geçmiş Yıllar Karı	-	208,276
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	6,694	6,694
Azınlık payları	110,368	98,252
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	68,533,243	66,141,569
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	4,521,256	3,571,428
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	113,078	124,608
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	612,322	591,531
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
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 ncı 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 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	5,246,656	4,287,567
Çekirdek Sermaye Toplamı	63,286,587	61,854,002
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	63,286,587	61,854,002
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	7,180,855	6,537,880
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	4,726,895	4,623,236
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11,907,750	11,161,116
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	11,907,750	11,161,116
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	75,194,337	73,015,118
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	76	82
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,750	1,802
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	75,192,511	73,013,234
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	454,299,729	432,914,519
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.93	14.29
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.93	14.29
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.55	16.87
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.121	4.130
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.121	0.130
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.500	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 (%)	5.930	8.287
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3,373,820	3,681,400

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	14,187,472	12,839,046
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,726,895	4,623,236
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-

(*) 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 fıkraya 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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 8 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarında kredi riskine esas tutarı, hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalamasını dikkate alarak gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirin dikkate alınmaması halinde, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı %15.83 seviyesine gerilemektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>		
<i>İhraççı</i>	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
<i>Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)</i>	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
<i>Aracın tabi olduğu mevzuat</i>	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu			
<i>1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu</i>	Hayır	Hayır	Hayır
<i>Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu</i>	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
<i>Aracın türü</i>	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)</i>	6,178 (31 Aralık 2020: 5,535)	253 (31 Aralık 2020: 253)	750 (31 Aralık 2020: 750)
<i>Aracın nominal değeri (Milyon TL)</i>	6,178 (31 Aralık 2020: 5,535)	253 (31 Aralık 2020: 253)	750 (31 Aralık 2020: 750)
<i>Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap</i>	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
<i>Aracın ihraç tarihi</i>	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
<i>Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)</i>	Vadeli	Vadeli	Vadeli
<i>Aracın başlangıç vadesi</i>	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
<i>İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı</i>	Var	Var	Var
<i>Geri ödeme opsiyonu tarihi, şartı bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar</i>	24.05.2022 – USD 750,000,000	07.10.2024 – TL 252,880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000
<i>Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri</i>	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
<i>Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri</i>	Sabit	Değişken	Değişken
<i>Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri</i>	%6.1250	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps
<i>Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı</i>	Yok	Yok	Yok
<i>Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği</i>	-	-	-
<i>Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı</i>	Yok	Yok	Yok
<i>Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği</i>	Yok	Yok	Yok
<i>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</i>	Yok	Yok	Yok
<i>Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar</i>	-	-	-
<i>Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği</i>	-	-	-
<i>Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı</i>	-	-	-
<i>Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği</i>	-	-	-
<i>Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri</i>	-	-	-
<i>Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı</i>	-	-	-
<i>Değer azaltma özelliği</i>	Var	Var	Var

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	4,539,585	89,436	4,629,021	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İş.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,763,905</i>	-	<i>1,763,905</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>2,775,680</i>	<i>89,436</i>	<i>2,865,116</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	51,775,478	-	51,775,478	
Kar veya Zarar	2,512,686	-	2,512,686	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>2,512,686</i>	-	<i>2,512,686</i>	
Azınlık Payları	231,489	(121,121)	110,368	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		725,400	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	64,043,672		63,286,587	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			63,286,587	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			7,180,855	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			4,726,895	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			11,907,750	
Özkaynaktan İndirimler (-)			1,826	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			75,192,511	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	4,793,973	310,373	5,104,346	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,712,571</i>	-	<i>1,712,571</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>3,081,402</i>	<i>310,373</i>	<i>3,391,775</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	45,869,743	-	45,869,743	
Kar veya Zarar	6,513,366	-	6,513,366	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	<i>208,276</i>	-	<i>208,276</i>	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>6,305,090</i>	-	<i>6,305,090</i>	
Azınlık Payları	247,679	(149,427)	98,252	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		716,139	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	62,409,195		61,854,002	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları				
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			61,854,002	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			6,537,880	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			4,623,236	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			11,161,116	
Özkaynaktan İndirimler (-)			1,884	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			73,013,234	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 41,514,567 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2020: 35,256,691 TL) ve 56,142,297 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2020: 48,572,126 TL) oluşmak üzere 14,627,730 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2020: 13,315,435 TL) taşımaktadır.

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

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

	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	9.6796	8.2373
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.7145	8.2818
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.5967	8.1580
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.4224	7.9915
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.3356	7.9135
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.2660	7.8327
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	9.0565	7.6163

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	16,485,974	27,783,039	11,572,050	55,841,063
Bankalar	12,031,051	14,572,096	2,059,834	28,662,981
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	231,179	5,253,850	1,695,451	7,180,480
Para Piyasalarından Alacaklar	1,269,573	267,237	-	1,536,810
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,289,857	5,841,452	2,258,922	12,390,231
Krediler (*)	72,500,500	67,710,195	11,196,027	151,406,722
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	5,235	-	1,385	6,620
İfta Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	424,199	10,791,099	-	11,215,298
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6,239	17,673	-	23,912
Maddi Duran Varlıklar	308,336	279	206,761	515,376
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	(101,593)	1,281,156	(122,883)	1,056,680
Toplam Varlıklar	107,450,550	133,518,076	28,867,547	269,836,173
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	816,143	458,852	194,246	1,469,241
Döviz Tevdiat Hesabı	76,343,620	112,429,821	15,764,778	204,538,219
Para Piyasalarına Borçlar	2,992,843	1,350,680	212	4,343,735
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13,383,682	13,021,566	281,170	26,686,418
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	1,226,192	39,836,906	-	41,063,098
Muhtelif Borçlar	2,669,270	1,151,110	118,288	3,938,668
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	83,363	532,324	494	616,181
Diğer Yükümlülükler (*****)	1,969,027	4,607,411	22,118,742	28,695,180
Toplam Yükümlülükler	99,484,140	173,388,670	38,477,930	311,350,740
Net Bilanço Pozisyonu	7,966,410	(39,870,594)	(9,610,383)	(41,514,567)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(2,123,364)	45,795,682	12,469,979	56,142,297
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17,350,859	91,776,567	23,097,009	132,224,435
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	19,474,223	45,980,885	10,627,030	76,082,138
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	106,512,648	117,618,090	30,633,467	254,764,205
Toplam Yükümlülükler	89,510,091	162,878,000	37,632,805	290,020,896
Net Bilanço Pozisyonu	17,002,557	(45,259,910)	(6,999,338)	(35,256,691)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11,964,312)	50,846,573	9,689,865	48,572,126
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15,877,995	88,167,620	14,934,927	118,980,542
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27,842,307	37,321,047	5,245,062	70,408,416
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 473,845 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

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

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

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 21,779,834 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 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	31,777,192	-	-	-	-	34,368,853	66,146,045
Bankalar	9,104,678	108,245	295,997	-	61,083	19,861,150	29,431,153
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	904,119	656,211	5,364,415	281,250	227,022	1,095,525	8,528,542
Para Piyasalarından Alacaklar	327,007	1,234,816	-	-	-	-	1,561,823
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,079,664	4,884,481	9,562,667	9,033,633	6,004,215	5,173,540	36,738,200
Verilen Krediler	91,953,043	68,296,486	97,061,561	94,552,660	18,782,751	11,987,733	382,634,234
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,172,770	5,868,162	4,984,499	8,780,782	4,135,607	6,283,838	34,225,658
Diğer Varlıklar (**)	18,354	95,194	38,096	68,686	10,265	9,338,386	9,568,981
Toplam Varlıklar	140,336,827	81,143,595	117,307,235	112,717,011	29,220,943	88,109,025	568,834,636
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	781,513	659	-	-	-	1,755,850	2,538,022
Diğer Mevduat	149,536,178	34,107,976	23,077,529	4,260,149	10,083	158,336,620	369,328,535
Para Piyasalarına Borçlar	8,315,021	394,931	1,314,879	3,005,183	-	48,603	13,078,617
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	21,183,210	21,183,210
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	8,883,507	1,986,914	322,618	16,611,656	16,775,976	571,765	45,152,436
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	855,130	18,049,629	8,161,722	1,900,445	92,798	61,494	29,121,218
Diğer Yükümlülükler	14,945	33,774	115,142	501,409	146,944	87,620,384	88,432,598
Toplam Yükümlülükler	168,386,294	54,573,883	32,991,890	26,278,842	17,025,801	269,577,926	568,834,636
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	26,569,712	84,315,345	86,438,169	12,195,142	-	209,518,368
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(28,049,467)	-	-	-	-	(181,468,901)	(209,518,368)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	27,122,804	35,394,543	11,222,106	9,663,584	17,525,060	-	100,928,097
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(10,211,736)	(25,476,634)	(17,758,491)	(20,890,433)	(24,109,132)	-	(98,446,426)
Toplam Pozisyon	(11,138,399)	36,487,621	77,778,960	75,211,320	5,611,070	(181,468,901)	2,481,671

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21,781,892	-	-	-	-	33,937,455	55,719,347
Bankalar	7,899,203	145,185	221,242	-	65,371	20,918,298	29,249,299
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	121,652	156,864	6,621,314	567,060	34,836	881,005	8,382,731
Para Piyasalarından Alacaklar	8,666,177	798,183	239,363	-	-	3,065	9,706,788
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,505,043	5,941,973	5,613,013	9,546,527	6,562,198	5,616,811	36,785,565
Verilen Krediler	84,830,111	43,814,653	115,732,970	87,848,725	17,083,286	11,358,661	360,668,406
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,535,903	2,274,122	10,104,577	8,039,157	4,363,794	5,921,358	33,238,911
Diğer Varlıklar (**)	158,019	165,689	27,044	63,987	6,938	6,740,081	7,161,758
Toplam Varlıklar	129,498,000	53,296,669	138,559,523	106,065,456	28,116,423	85,376,734	540,912,805
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	618,842	718	-	-	-	734,195	1,353,755
Diğer Mevduat	148,003,876	36,232,482	15,990,312	4,353,490	163,083	152,003,350	356,746,593
Para Piyasalarına Borçlar	750,442	945,271	181,195	1,266,256	-	20,814	3,163,978
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	16,096,546	16,096,546
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	10,355,512	2,854,920	4,205,539	12,078,742	15,547,005	512,271	45,553,989
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3,130,547	8,829,527	12,712,012	1,805,954	85,199	56,944	26,620,183
Diğer Yükümlülükler	17,897	39,922	104,253	533,275	184,406	90,498,008	91,377,761
Toplam Yükümlülükler	162,877,116	48,902,840	33,193,311	20,037,717	15,979,693	259,922,128	540,912,805
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4,393,829	105,366,212	86,027,739	12,136,730	-	207,924,510
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(33,379,116)	-	-	-	-	(174,545,394)	(207,924,510)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	29,382,108	23,142,759	22,357,290	8,563,500	15,890,918	-	99,336,575
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(13,365,426)	(16,413,723)	(21,301,921)	(23,366,930)	(22,422,124)	-	(96,870,124)
Toplam Pozisyon	(17,362,434)	11,122,865	106,421,581	71,224,309	5,605,524	(174,545,394)	2,466,451

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	(0.07)	-	-	9.51
Bankalar	(0.85)-0.35	0.01-2.00	-	14.25-19.25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.81	4.28-10.00	-	3.00-25.00
Para Piyasalarından Alacaklar	(0.60)-(0.64)	0.08	-	19.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.25-4.35	3.25-11.88	-	11.59-14.97
Verilen Krediler (*)	0.32-10.56	0.08-7.73	-	10.67-22.00
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.65	5.24	-	11.39-14.76
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.01	0.38	-	17.54
Diğer Mevduat	(0.75)-7.00	0.03-3.50	-	6.00-16.00
Para Piyasalarına Borçlar	(0.50)-(0.38)	2.62	-	13.20-19.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	5.76	-	17.80-19.33
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.20-3.70	0.50-3.91	-	7.21-20.06

<i>Önceki Dönem</i>	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	(0.07)	-	-	5.40
Bankalar	(0.63)-4.25	0.09-4.44	-	12.30-18.60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.53	3.81-10.00	-	3.00-15.52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.08	-	12.30-17.96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.63-4.35	3.25-11.88	-	11.27-15.11
Verilen Krediler (*)	0.15-10.56	0.17-6.67	-	10.50-21.25
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.39	5.31	-	11.39-14.56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	(0.30)-0.01	0.35-0.75	-	14.42
Diğer Mevduat	(0.75)- 7.00	0.02-3.60	-	6.00-14.25
Para Piyasalarına Borçlar	(0.50)-(0.38)	0.33-2.62	-	7.48-18.50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	5.76	-	9.25-15.40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.30-5.50	0.50-4.46	-	5.32-19.97

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	139,683	-	-
	Borsada İşlem Gören		-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,555	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	139,056	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25,555	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	68,629	-	68,629
3	Diğer Hisse Senetleri	-	23,763	23,763	-	-	-
Toplam		-	23,763	23,763	68,629	-	68,629

<i>Önceki Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	43,051	-	43,051
3	Diğer Hisse Senetleri	-	28,973	28,973	-	-	-
Toplam		-	28,973	28,973	43,051	-	43,051

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

<i>Cari Dönem</i>		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	167,122	166,376	13,310
Toplam		167,122	166,376	13,310

<i>Önceki Dönem</i>		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	166,495	166,495	13,320
Toplam		166,495	166,495	13,320

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. Bu risk iştahı doğrultusunda, Banka'nın alabileceği likidite risk limitleri Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından belirlenmekte ve düzenli olarak gözden geçirilmektedir.

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/Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/Euro ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Ayrıca müşterilerin özellikle 2020 yılında satın aldığı ve mevduat olarak tutmaya devam ettiği altın bakiyesi de önemli bir fonlama kaynağı olmaya devam etmektedir. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat buldurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, 2021 yılı ilk çeyreğinde bir miktar dedolarizasyon görülse de, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, Euro ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır. Bununla beraber yurtdışı bankalar ile yasal limitler çerçevesinde swap işlemleri yapılmaktadır. Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("APİ / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması

durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir. Banka, 2021 yılı ilk çeyrekte, kalıcı bireysel mevduata yönelerek, TL mevduatının içinde Bireysel/Kobi mevduatın ağırlığını arttırmış ve likidite rasyolarına katkı sağlamıştır.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktadır. Bu yaklaşım sayesinde COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

COVID-19 salgınının yarattığı etki ile özellikle bireysel kredi taleplerinde artış görülmeye devam etmekte ve müşteri talebi doğrultusunda yaşayan kredilerin vadeleri ileri bir tarihe ötelenebilmektedir. Diğer yandan, Banka içsel likidite metriklerinde, vadesi gelen krediler nakit girişi olarak gösterilmediği için, Banka benzer senaryoya hazırlıktır ve Banka açısından önemli sayılabilecek bir etki oluşmamıştır. Buna karşılık Banka'nın Likidite Karşılama Oranı gibi metrikleri son derece sağlıklı seviyelerdedir ve bu likiditeyi de kredi talebindeki artışın karşılanması yönünde kullanmaktadır.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıklarının %6.05'i nakit, %39.36'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %54.59'u 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 %77.41'ini mevduat, %8.78'ini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %9.40'ını ihraç edilen menkul kıymetler, %4.41'ini diğer borçlardan 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. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			122,937,310	68,448,868
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	123,153,279	68,449,362	122,937,310	68,448,868
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	255,990,370	154,174,326	23,582,209	15,358,224
3 İstikrarlı mevduat	40,336,572	1,184,181	2,016,829	59,209
4 Düşük istikrarlı mevduat	215,653,798	152,990,145	21,565,380	15,299,015
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	96,686,414	54,684,307	49,595,737	25,711,661
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	77,728,835	49,989,497	35,366,940	21,884,689
8 Diğer teminatsız borçlar	18,957,579	4,694,810	14,228,797	3,826,972
9 Teminatlı borçlar	547,998	29,334	287,908	29,334
10 Diğer nakit çıkışları	155,887,829	51,003,492	24,732,537	19,628,495
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,572,518	14,245,874	11,572,518	14,245,874
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	144,315,311	36,757,618	13,160,019	5,382,621
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,956,329	1,345,150	97,816	67,258
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14,534,522	14,151,042	726,726	707,552
16 Toplam Nakit Çıkışları	525,603,462	275,387,651	99,022,933	61,502,524
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	93,535	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	42,199,458	23,696,011	29,901,482	17,874,394
19 Diğer nakit girişleri	965,146	23,897,783	922,856	23,890,480
20 Toplam Nakit Girişleri	43,258,139	47,593,794	30,824,338	41,764,874
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			122,937,310	68,448,868
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			68,198,595	19,737,650
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%180.70	%349.62

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

2021 yılının ilk üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Ocak 2021	%187.67	%302.68
28 Şubat 2021	%182.59	%379.46
31 Mart 2021	%171.85	%366.71

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			126,032,909	70,040,350
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	126,203,185	70,040,350	126,032,909	70,040,350
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	261,075,463	162,270,256	24,046,422	16,165,448
3 İstikrarlı mevduat	41,222,484	1,231,545	2,061,124	61,577
4 Düşük istikrarlı mevduat	219,852,979	161,038,711	21,985,298	16,103,871
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	102,101,201	59,125,079	52,434,274	28,699,864
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	82,317,838	51,632,393	36,990,764	22,256,103
8 Diğer teminatsız borçlar	19,783,363	7,492,686	15,443,510	6,443,761
9 Teminatlı borçlar	845,156	-	538,803	-
10 Diğer nakit çıkışları	148,726,089	53,443,587	24,239,896	20,394,324
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11,786,346	14,967,811	11,786,346	14,967,811
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	136,939,743	38,475,776	12,453,550	5,426,513
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,290,631	606,577	64,532	30,329
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14,233,664	13,802,738	711,683	690,137
16 Toplam Nakit Çıkışları	528,272,204	289,248,237	102,035,610	65,980,102
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	92,565	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	39,195,168	22,133,052	28,374,505	16,816,359
19 Diğer nakit girişleri	1,340,578	25,119,618	1,275,375	25,084,909
20 Toplam Nakit Girişleri	40,628,311	47,252,670	29,649,880	41,901,268
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			126,032,909	70,040,350
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			72,385,730	24,078,834
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%174.33	%296.20

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

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

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2020	%173.00	%223.90
30 Kasım 2020	%173.08	%300.94
31 Aralık 2020	%176.92	%363.75

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	37,478,473	28,667,572	-	-	-	-	-	66,146,045
Bankalar	26,013,402	2,938,127	110,791	205,326	163,507	-	-	29,431,153
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	982,781	881,592	432,234	5,416,804	576,938	225,371	12,822	8,528,542
Para Piyasalarından Alacaklar	-	327,021	1,234,126	-	-	-	676	1,561,823
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	365,212	13,127	734,759	6,561,844	20,144,004	8,919,254	-	36,738,200
Verilen Krediler	1,019,218	57,856,468	45,229,212	98,955,849	126,604,125	31,256,090	21,713,272	382,634,234
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	152,117	2,407,208	2,180,565	23,123,580	6,362,188	-	34,225,658
Diğer Varlıklar (*)	8,752,070	3,414,050	2,968,995	1,786,147	1,124,704	1,480,290	(9,957,275)	9,568,981
Toplam Varlıklar	74,611,156	94,250,074	53,117,325	115,106,535	171,736,858	48,243,193	11,769,495	568,834,636
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,755,850	781,513	659	-	-	-	-	2,538,022
Diğer Mevduat	161,872,072	147,831,180	34,248,524	21,608,516	3,751,656	16,587	-	369,328,535
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,677,509	6,974,016	11,741,939	4,529,380	1,198,374	-	29,121,218
Para Piyasalarına Borçlar	-	8,342,735	2,049,741	1,320,515	1,365,626	-	-	13,078,617
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	4,597,536	1,613,799	-	20,119,280	18,821,821	-	45,152,436
Muhtelif Borçlar	19,658,304	740,323	346,130	54,948	4,269	317	378,919	21,183,210
Diğer Yükümlülükler (***)	3,913,818	1,678,940	1,003,809	1,046,523	1,668,861	4,068,174	75,052,473	88,432,598
Toplam Yükümlülükler	187,200,044	168,649,736	46,236,678	35,772,441	31,439,072	24,105,273	75,431,392	568,834,636
Likidite Açığı	(112,588,888)	(74,399,662)	6,880,647	79,334,094	140,297,786	24,137,920	(63,661,897)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	678,854	1,500,131	727,534	1,135,041	329,902	-	4,371,462
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	67,962,951	44,309,415	22,475,282	7,355,067	1,809,813	-	143,912,528
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	67,284,097	42,809,284	21,747,748	6,220,026	1,479,911	-	139,541,066
Gayrinakdi Krediler	-	37,034,521	8,235,814	1,969,643	5,473,657	665,823	157,793,906	211,173,364
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	66,159,915	93,221,970	38,547,549	117,424,079	162,936,340	49,275,605	13,347,347	540,912,805
Toplam Yükümlülükler	174,754,243	156,673,274	47,674,271	32,364,825	29,200,694	24,900,778	75,344,720	540,912,805
Likidite Açığı	(108,594,328)	(63,451,304)	(9,126,722)	85,059,254	133,735,646	24,374,827	(61,997,373)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(796,440)	(2,522,343)	(320,890)	1,169,324	333,876	-	(2,136,473)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	69,857,751	40,608,005	16,406,111	6,272,979	1,878,345	-	135,023,191
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	70,654,191	43,130,348	16,727,001	5,103,655	1,544,469	-	137,159,664
Gayrinakdi Krediler	-	28,805,359	6,358,330	1,605,830	3,678,997	243,894	144,931,407	185,623,817

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.3 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.24 (31 Aralık 2020: %8.28) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %2.04 artarken, toplam risk tutarı ise %2.63 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 4 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 (*) (**)	541,974,328	526,380,516
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı(*) ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**)	(1,061,523)	(471,116)
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(19,417,412)	(20,229,036)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	11,236,578	21,674,603
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1,691,508	2,533,857
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7	Toplam risk tutarı	766,140,190	746,499,630

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

(**) Cari dönem için 31 Aralık 2020, önceki dönem için ise 30 Eylül 2020 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 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i> ^(*)	<i>Önceki Dönem</i> ^(*)	
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	550,824,902	546,520,546
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(717,521)	(709,113)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	550,107,381	545,811,433
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	5,604,142	6,846,537
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	19,506,065	20,360,234
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	25,110,207	27,206,771
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1,084,669	371,602
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,084,669	371,602
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	191,529,441	175,643,681
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,691,508)	(2,533,857)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	189,837,933	173,109,824
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	63,027,455	61,767,602
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	766,140,190	746,499,630
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%8.24	%8.28

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, 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.

COVID-19'a bağlı gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki etkileri Banka'nın risk ölçüm, raporlama ve yönetimi süreçleri dahilinde yakından takip edilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	363,718,005	360,123,635	29,097,440
2	Standart yaklaşım	363,718,005	360,123,635	29,097,440
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	14,408,654	9,712,230	1,152,692
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	14,408,654	9,712,230	1,152,692
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	24,951	23,030	1,996
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	20,986,088	18,058,688	1,678,887
17	Standart yaklaşım	20,986,088	18,058,688	1,678,887
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	55,162,031	44,996,936	4,412,962
20	Temel gösterge yaklaşımı	55,162,031	44,996,936	4,412,962
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	454,299,729	432,914,519	36,343,977

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar

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

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

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

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,671,654	5,697,351	2,722,172	6,956,041
TCMB	7,633,328	48,979,300	4,274,948	40,444,718
Diğer	-	1,164,412	2	1,321,466
Toplam	10,304,982	55,841,063	6,997,122	48,722,225

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	7,633,328	20,311,728	4,274,948	14,434,418
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	28,667,572	-	26,010,300
Toplam	7,633,328	48,979,300	4,274,948	40,444,718

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

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	548,346	198,908	486,817	161,010
Yurt dışı	219,826	28,464,073	296,152	28,305,320
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	768,172	28,662,981	782,969	28,466,330

Yurtdışı Bankalar hesabında 6,836,190 TL (31 Aralık 2020: 9,311,678 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 266,100 TL'si (31 Aralık 2020: 2,222,619 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 220,923 TL'si (31 Aralık 2020: 201,295 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6,349,167 TL'si (31 Aralık 2020: 6,887,764 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 484,463 TL (31 Aralık 2020: 465,118 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	25,013	-	8,043,941	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	25,013	-	8,003,922	-
Diğer	-	-	40,019	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	1,536,810	-	1,662,847
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	1,536,810	-	1,662,847
Diğer	-	-	-	-
Toplam	25,013	1,536,810	8,043,941	1,662,847

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	422,394	-	-	422,394
Dönem İçi İlave Karşılıklar	372,119	-	-	372,119
Dönem İçi Çıkanlar	(574,591)	-	-	(574,591)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	14,231	-	-	14,231
Dönem Sonu Karşılık	234,153	-	-	234,153

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	168,916	-	-	168,916
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,511,040	-	-	1,511,040
Dönem İçi Çıkanlar	(1,309,774)	-	-	(1,309,774)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	52,212	-	-	52,212
Dönem Sonu Karşılık	422,394	-	-	422,394

5.1.2 Gerçeğe uygun değer 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		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	176,516	-	209,690	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	10,298	-	7,444	-
Toplam	186,814	-	217,134	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	704,441	2,283,150	759,526	2,153,945
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	624,885	106,886	547,867	54,021
Diğer Finansal Varlıklar (*)	18,736	4,790,444	48,829	4,818,543
Toplam	1,348,062	7,180,480	1,356,222	7,026,509

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metodların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) eşit ağırlıklandırılması dikkate alınarak belirlenmiştir. Banka yönetimi, bağımsız değerlendirme şirketinin raporunda sunduğu indirgenmiş nakit akımlarını ayrıca değerlendirmiş ve ilgili değerlendirme sonucu üzerine içsel değerlendirmesini yansıtmıştır. Bu içsel değerlemede, Banka, temel olarak, indirgenmiş nakit akım modelinde kullanılan faiz, amortisman ve vergi öncesi kar (FAVÖK) marjında, geçmiş dönemlerde gözlemlenen oranları kullanmış ve nakit akımlarının bugüne indirgenmesinde kullanılan indirgeme oranlarına piyasa koşullarını dikkate alarak ilave risk primi eklemiştir. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

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

Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0.25 artması/(%0.25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0.25 azalması/(%0.25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem karı yaklaşık 92 milyon TL artacaktır (92 Milyon TL azalacaktır).

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,601,307	4,625,595	12,817,253	3,061,618
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,920	1,030,645	-	219,574
Toplam	7,606,227	5,656,240	12,817,253	3,281,192

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	32,333,796	31,256,078
Borsada İşlem Gören	32,303,506	31,256,078
Borsada İşlem Görmeyen	30,290	-
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	8,655	8,385
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	4,164	3,894
Değer Artışı / Azalışı (-)	4,395,749	5,521,102
Toplam	36,738,200	36,785,565

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 95,685 TL (31 Aralık 2020: 134,280 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	208,363	19,489	372,828	24,911
Swap İşlemleri	6,300,338	1,807,532	1,614,096	2,059,196
Futures İşlemleri	-	1,532	-	5,315
Opsiyonlar	72,717	75,434	26,142	54,240
Diğer	-	905	-	671
Toplam	6,581,418	1,904,892	2,013,066	2,144,333

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	522,924	23,892	447,705	9,448
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	522,924	23,892	447,705	9,448

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	41,175,180	100,765	617,853	38,326,836	26,295	759,790
-TL	3,380,000	85,225	3,796	3,860,000	26,295	61,946
-YP	37,795,180	15,540	614,057	34,466,836	-	697,844
Çapraz Para Swap İşlemleri	2,758,605	438,512	152,217	3,134,232	423,881	139,983
-TL	925,702	437,699	84,352	1,183,661	421,410	71,706
-YP	1,832,903	813	67,865	1,950,571	2,471	68,277
Vadeli Döviz İşlemleri	192,797	975	1,232	42,320	-	846
-TL	15,618	-	-	21,523	-	-
-YP	177,179	975	1,232	20,797	-	846
Faiz Opsiyon İşlemleri	785,384	6,564	-	784,518	6,977	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	785,384	6,564	-	784,518	6,977	-
Toplam	44,911,966	546,816	771,302	42,287,906	457,153	900,619

5.1.4.3 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	8,044	-	(7,646)	14,909
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	-
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	259,309	-	(310,934)	228
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	2,343	-	(67,371)	(817)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	12,559	-	(27,070)	18,333
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	(20)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	348,896	-	(400,750)	(21,978)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	3,228	-	(67,438)	(52,891)

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(95,172)	17,298	(13,834)	(22,814)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	100,765	(204,101)	138,365	(35,463)	(2,852)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	419,954	(84,353)	(5,988)	(1,985)	(91,792)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	18,558	(493)	1,504	(2,769)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	975	(1,232)	(312)	320	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	6,564	-	(126)	-	6,634
Spot Pozisyon (*)	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	9,716	-	-
Spot Pozisyon (*)	Beklenen yatırım harcamaları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	57,651	-	-
Spot Pozisyon (**)	Beklenen eurobond kupon gelirleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(49,768)	-	-

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

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

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (13,815) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 27,922 TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalemler	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
				Aktif	Pasif			
	Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(123,688)	(112,416)	(14,968)	(6,424)
	Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	26,295	(208,282)	(36,543)	(61,559)	(19,436)
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	420,866	(46,409)	(41,184)	(19,599)	-
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3,015	(26,136)	9,503	(9,766)	-
	Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(846)	136	473	-
	Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	6,977	-	902	-	-
	Spot Pozisyon (*)	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(3,338)	-	-
	Spot Pozisyon (*)	Beklenen yatırım harcamaları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(24,655)	-	-
	Spot Pozisyon (**)	Beklenen eurobond kupon gelirleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	24,655	-	-

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	1,019,733	-	878,143
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	1,019,733	-	878,143
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	163,972	275,922	157,227	46,804
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	487,329	32	475,934	30
Toplam	651,301	1,295,687	633,161	924,977

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (*) (**)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	291,621,371	41,817,503	12,306,170	9,876,842
İşletme Kredileri	56,039,383	7,259,805	1,052,306	3,151,693
İhracat Kredileri	27,518,853	760,839	91,762	196,801
İthalat Kredileri	873,597	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12,167,075	114,207	-	-
Tüketici Kredileri	60,494,491	15,154,116	2,987,916	85,364
Kredi Kartları	31,158,230	4,412,467	442,403	-
Diğer	103,369,742	14,116,069	7,731,783	6,442,984
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	9,164,593	800,513	345,663	22,481
Toplam	300,785,964	42,618,016	12,651,833	9,899,323

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

(**) 31 Mart 2021 itibarıyla, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 209,055 TL'dir (31 Aralık 2020: 176,155 TL).

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (*)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
İhtisas Dışı Krediler	276,811,710	38,490,252	14,616,905	5,101,354
İşletme Kredileri	54,797,706	5,888,387	1,092,210	2,637,340
İhracat Kredileri	27,270,952	1,190,085	121,912	134,943
İthalat Kredileri	1,440,733	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12,141,605	311,043	540	-
Tüketici Kredileri	53,407,623	15,948,115	2,886,099	59,449
Kredi Kartları	29,180,808	3,717,502	422,390	-
Diğer	98,572,283	11,435,120	10,093,754	2,269,622
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8,459,960	804,310	243,682	21,921
Toplam	285,271,670	39,294,562	14,860,587	5,123,275

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Finansal Kiralama		Faktoring		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	108,083,332	98,345,962	78,441,556	6,734,588	1,594,068	4,530,190	2,416,217	640,051	190,535,173	110,250,791
2. Aşama Nakdi Krediler	12,167,866	29,878,295	20,848,043	1,106,313	173,566	990,187	4,902	-	33,194,377	31,974,795
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	120,251,198	128,224,257	99,289,599	7,840,901	1,767,634	5,520,377	2,421,119	640,051	223,729,550	142,225,586
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	2,878,279	7,168,609	1,960,054	122,077	49,762	183,620	9,788	491	4,897,883	7,474,797
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5,315,881	7,805,716	2,379,345	307,940	198,709	578,571	77,872	15,064	7,971,807	8,707,291
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	4,134,857	4,446,840	1,598,472	227,178	144,256	312,805	64,364	15,064	5,941,949	5,001,887

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Finansal Kiralama		Faktoring		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	101,713,021	98,184,079	70,568,515	6,330,171	1,437,779	4,266,055	2,063,811	708,239	175,783,126	109,488,544
2. Aşama Nakdi Krediler	14,332,038	21,820,491	21,034,699	1,021,280	172,603	875,033	22,280	-	35,561,620	23,716,804
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	116,045,059	120,004,570	91,603,214	7,351,451	1,610,382	5,141,088	2,086,091	708,239	211,344,746	133,205,348
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	2,941,502	5,752,809	1,718,989	110,398	43,955	167,867	17,318	841	4,721,764	6,031,915
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5,549,537	7,107,478	2,277,695	294,125	208,367	548,871	118,958	13,281	8,154,557	7,963,755
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	4,175,931	3,811,057	1,466,325	213,753	146,356	282,100	106,281	13,281	5,894,893	4,320,191

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,227,966	-	2,189,211	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	10,144,714	-	8,564,468

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3,584,409 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2020: 3,723,673 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	532,831	89,708	-	622,539
İpotek / Hisse senetleri KGF Kefaletleri	19,587,886	4,085,988	-	23,673,874
Rehin	6,792,593	312,806	-	7,105,399
Çek Senet	109,924	7,885	-	117,809
Diğer	11,383,886	12,942,817	-	24,326,703
Teminatsız	3,679,786	788,192	4,854,870	9,322,848
Toplam	42,086,906	18,227,396	4,854,870	65,169,172

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	801,533	85,105	-	886,638
İpotek / Hisse senetleri	16,706,864	4,420,193	-	21,127,057
Rehin	3,780,513	283,672	-	4,064,185
Çek Senet	85,723	8,413	-	94,136
Diğer	10,924,606	13,326,871	-	24,251,477
Teminatsız	3,945,630	769,409	4,139,892	8,854,931
Toplam	36,244,869	18,893,663	4,139,892	59,278,424

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

<i>Cari Dönem (*)</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	274,645	679,778	137,734	1,092,157
61-90 Gün Arası	477,895	337,295	80,521	895,711
Diğer	41,334,366	17,210,323	4,636,615	63,181,304
Toplam	42,086,906	18,227,396	4,854,870	65,169,172

(*) 31 Mart 2021 itibarıyla, BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 2,028,837 TL'dir (31 Aralık 2020: 1,300,763 TL).

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	273,322	670,489	110,504	1,054,315
61-90 Gün Arası	280,450	263,561	48,629	592,640
Diğer	35,691,097	17,959,613	3,980,759	57,631,469
Toplam	36,244,869	18,893,663	4,139,892	59,278,424

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,725,803	66,254,935	67,980,738
Konut Kredisi	22,198	22,337,216	22,359,414
Taşıt Kredisi	304,609	2,449,609	2,754,218
İhtiyaç Kredisi	1,398,996	41,468,110	42,867,106
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	147,298	147,298
Konut Kredisi	-	147,298	147,298
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1,210,849	6,002,591	7,213,440
Konut Kredisi	237,867	3,829,194	4,067,061
Taşıt Kredisi	-	16,015	16,015
İhtiyaç Kredisi	411,690	1,397,488	1,809,178
Diğer	561,292	759,894	1,321,186
Bireysel Kredi Kartları-TP	27,465,563	256,213	27,721,776
Taksitli	12,524,333	256,213	12,780,546
Taksitsiz	14,941,230	-	14,941,230
Bireysel Kredi Kartları-YP	375,735	5,830	381,565
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	375,735	5,830	381,565
Personel Kredileri-TP	31,764	179,775	211,539
Konut Kredisi	-	661	661
Taşıt Kredisi	-	16	16
İhtiyaç Kredisi	31,764	179,098	210,862
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	11,009	87,337	98,346
Konut Kredisi	3,654	42,797	46,451
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,180	32,753	38,933
Diğer	1,175	11,787	12,962
Personel Kredi Kartları-TP	157,238	484	157,722
Taksitli	55,726	484	56,210
Taksitsiz	101,512	-	101,512
Personel Kredi Kartları-YP	5,677	59	5,736
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,677	59	5,736
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	3,056,540	-	3,056,540
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	13,986	-	13,986
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	34,054,164	72,934,522	106,988,686

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,161,238	11,843,825	13,005,063
İşyeri Kredileri	2,110	764,247	766,357
Taşıt Kredileri	328,645	4,511,398	4,840,043
İhtiyaç Kredileri	830,483	6,568,180	7,398,663
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	272,988	272,988
İşyeri Kredileri	-	46,336	46,336
Taşıt Kredileri	-	37,979	37,979
İhtiyaç Kredileri	-	188,673	188,673
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3,402,002	4,565,391	7,967,393
İşyeri Kredileri	3,398,903	4,277,315	7,676,218
Taşıt Kredileri	3,099	199,063	202,162
İhtiyaç Kredileri	-	89,013	89,013
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	7,470,236	250,785	7,721,021
Taksitli	3,453,477	250,785	3,704,262
Taksitsiz	4,016,759	-	4,016,759
Kurumsal Kredi Kartları-YP	25,280	-	25,280
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	25,280	-	25,280
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	2,369,137	-	2,369,137
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	14,427,893	16,932,989	31,360,882

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,201,606	10,357,196	11,558,802
İşyeri Kredileri	797	684,036	684,833
Taşıt Kredileri	322,558	3,238,507	3,561,065
İhtiyaç Kredileri	878,251	6,434,653	7,312,904
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	352,872	352,872
İşyeri Kredileri	-	47,604	47,604
Taşıt Kredileri	-	50,229	50,229
İhtiyaç Kredileri	-	255,039	255,039
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3,495,773	4,078,186	7,573,959
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	2,937	180,419	183,356
İhtiyaç Kredileri	-	88,733	88,733
Diğer	3,492,836	3,809,034	7,301,870
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6,532,632	248,274	6,780,906
Taksitli	3,209,845	248,274	3,458,119
Taksitsiz	3,322,787	-	3,322,787
Kurumsal Kredi Kartları-YP	18,792	-	18,792
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18,792	-	18,792
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,739,236	-	1,739,236
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	12,988,039	15,036,528	28,024,567

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt içi Krediler	329,565,105	311,297,812
Yurt dışı Krediler	36,390,031	33,252,282
Toplam	365,955,136	344,550,094

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	752,363	722,522
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	752,363	722,522

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	427,706	383,555
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	598,255	507,631
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9,917,875	9,323,898
Toplam	10,943,836	10,215,084

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	246,148	387,925	3,455,950
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	246,148	387,925	3,455,950
Önceki Dönem			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	198,077	361,159	3,891,429
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	198,077	361,159	3,891,429

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	762,405	969,800	14,386,107
Dönem İçinde İntikal (+)	83,143	484,300	36,898
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	48,806	108,199	394,035
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	107,960	398,878	44,202
Dönem İçinde Tahsilat (-)	66,527	90,943	634,064
Kayıttan Düşülen /Aktiften Silinen (-)	59	-	89,087
Satılan (-)	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	54,332	12,912	769,881
Dönem Sonu Bakiyesi	774,140	1,085,390	14,819,568
Karşılık (-)	427,706	598,255	9,917,875
Bilançodaki Net Bakiyesi	346,434	487,135	4,901,693

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,603,803	5,246,849	11,659,734
Dönem İçinde İntikal (+)	997,420	962,942	493,413
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	97,374	2,692,721	7,223,925
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,698,999	7,254,399	60,622
Dönem İçinde Tahsilat (-)	346,504	991,956	1,989,216
Kayıttan Düşülen /Aktiften Silinen (-) (**)	1,503	1,201	4,738,218
Satılan (-) (*)	50,970	-	96,040
Kurumsal ve Ticari Krediler	50,970	-	34,590
Bireysel Krediler	-	-	61,370
Kredi Kartları	-	-	80
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	161,784	314,844	1,893,131
Dönem Sonu Bakiyesi	762,405	969,800	14,386,107
Karşılık (-)	383,555	507,631	9,323,898
Bilançodaki Net Bakiyesi	378,850	462,169	5,062,209

(*) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

(**) 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası konsolide takipteki kredi oranı %5.71'den, %4.47'ya düşmüştür.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	731,928	277,771	8,526,783
Karşılık (-)	404,640	179,880	5,093,777
Bilançodaki Net Bakiyesi	327,288	97,891	3,433,006
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	689,290	232,526	7,920,664
Karşılık (-)	354,238	161,771	4,487,206
Bilançodaki Net Bakiyesi	335,052	70,755	3,433,458

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	346,434	487,135	4,901,693
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	740,793	1,071,415	14,784,644
Karşılık Tutarı (-)	417,843	590,867	9,886,397
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	322,950	480,548	4,898,247
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	33,347	13,975	34,924
Karşılık Tutarı (-)	9,863	7,388	31,478
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	23,484	6,587	3,446
Önceki Dönem (Net)	378,850	462,169	5,062,209
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	725,621	954,724	14,354,685
Karşılık Tutarı (-)	372,377	501,299	9,295,744
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	353,244	453,425	5,058,941
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	36,784	15,076	31,422
Karşılık Tutarı (-)	11,178	6,332	28,154
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	25,606	8,744	3,268

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	3,778	44,669	228,627
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	9,120	88,891	681,167
Karşılık Tutarı (-)	5,342	44,222	452,540
Önceki Dönem (Net)	5,969	29,945	223,129
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	11,523	46,748	628,747
Karşılık Tutarı (-)	5,554	16,803	405,618

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	16,647	212	-	16,859
İpotek	8,279,866	208,613	-	8,488,479
Rehin	1,755,271	36,753	-	1,792,024
Çek Senet	141,430	3,047	-	144,477
Diğer	1,589,433	1,592,819	-	3,182,252
Teminatsız	1,953,425	277,993	823,589	3,055,007
Toplam	13,736,072	2,119,437	823,589	16,679,098

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	15,438	373	-	15,811
İpotek	7,970,929	227,765	-	8,198,694
Rehin	1,731,647	37,793	-	1,769,440
Çek Senet	150,337	2,975	-	153,312
Diğer	1,594,683	1,505,915	-	3,100,598
Teminatsız	1,835,825	250,151	794,481	2,880,457
Toplam	13,298,859	2,024,972	794,481	16,118,312

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	2,189,211	8,564,468	10,215,084	20,968,763
Dönem İçi İlave Karşılıklar	859,207	2,496,401	524,613	3,880,221
Dönem İçi Çıkanlar	(1,160,637)	(932,654)	(379,146)	(2,472,437)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	(88,998)	(88,998)
1.Aşamaya Transfer	468,063	(464,488)	(3,575)	-
2.Aşamaya Transfer	(179,567)	191,970	(12,403)	-
3.Aşamaya Transfer	(887)	(214,008)	214,895	-
Kur Farkı	52,576	503,025	473,366	1,028,967
Dönem Sonu Karşılık	2,227,966	10,144,714	10,943,836	23,316,516

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	1,227,132	4,033,583	12,182,934	17,443,649
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3,491,928	8,268,724	2,422,590	14,183,242
Dönem İçi Çıkanlar	(3,436,416)	(3,292,269)	(1,511,619)	(8,240,304)
Satılan Kredi	-	-	(122,788)	(122,788)
Aktiften Silinen	-	-	(4,669,852)	(4,669,852)
1.Aşamaya Transfer	1,215,585	(1,210,967)	(4,618)	-
2.Aşamaya Transfer	(479,118)	492,688	(13,570)	-
3.Aşamaya Transfer	(3,805)	(561,047)	564,852	-
Kur Farkı	173,905	833,756	1,367,155	2,374,816
Dönem Sonu Karşılık	2,189,211	8,564,468	10,215,084	20,968,763

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,339,140	2,897,280	3,024,586	2,626,412
1-5 Yıl Arası	4,645,594	4,212,670	4,345,357	3,950,201
5 Yıldan Fazla	186,802	178,061	183,390	174,857
Toplam	8,171,536	7,288,011	7,553,333	6,751,470

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	8,171,536	7,553,333
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(883,525)	(801,863)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	7,288,011	6,751,470

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9,435,628	4,524,565	11,311,663	3,922,607
Repo İşlemlerine Konu Olan	7,573,229	734,256	74,625	-
Toplam	17,008,857	5,258,821	11,386,288	3,922,607

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	34,068,961	33,077,018
Hazine Bonosu	87,385	95,253
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	34,156,346	33,172,271

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	28,472,247	27,673,452
Borsada İşlem Görenler	28,324,985	27,615,408
Borsada İşlem Görmeyenler	147,262	58,044
Değer Artışı / Azalışı (-)	5,753,411	5,565,459
Toplam	34,225,658	33,238,911

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	33,238,911	27,720,342
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,191,024	1,895,313
Yıl İçindeki Alımlar	212,368	7,310,245
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(604,597)	(3,251,006)
Değerleme Etkisi	187,952	(435,983)
Dönem Sonu Bakiyesi	34,225,658	33,238,911

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	167,283	-	-	167,283
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,256	-	-	2,256
Dönem İçi Çıkanlar	(48,197)	-	-	(48,197)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	5,257	-	-	5,257
Dönem Sonu Karşılık	126,599	-	-	126,599

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	119,889	-	-	119,889
Dönem İçi İlave Karşılıklar	247,825	-	-	247,825
Dönem İçi Çıkanlar	(219,538)	-	-	(219,538)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	19,107	-	-	19,107
Dönem Sonu Karşılık	167,283	-	-	167,283

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı		
Maliyet	943,435	1,171,231
Birikmiş Amortisman (-)	(11,682)	(12,173)
Net Defter Değeri	931,753	1,159,058
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	50,684	175,246
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(198,641)	(434,371)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,124	491
Değer Artışı/Azalışı	11,569	23,890
Amortisman Bedeli	-	-
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	827	7,439
Maliyet	807,874	943,435
Birikmiş Amortisman (-)	(10,558)	(11,682)
Net Defter Değeri	797,316	931,753

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	881,140	881,140
Değer Düşüşü (-)	(881,140)	(587,940)
Net Defter Değeri	-	293,200
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü (-)	-	(293,200)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet(*)	881,140	881,140
Değer Düşüşü (-)	(881,140)	(881,140)
Net Defter Değeri	-	-

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

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3,982,280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881,140 TL'ye, adedi de 1,106,325 paydan 88,114,036,863 paya yükselmiştir. Sermaye artırımı öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye artırımı sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. 2020 yılı içerisinde TFRS 5 kapsamında iktisap edilen varlığın tamamı değer düşüklüğüne uğramıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-	6.25
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/ Türkiye	4.98	4.98
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/ Türkiye	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/ Türkiye	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/ Türkiye	0.30	0.34
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/ Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽¹⁾	Ankara/ Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ ⁽¹⁾	Ankara/ Türkiye	1.49	1.49
9	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/ Türkiye	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽¹⁾	İstanbul/ Türkiye	8.33	8.33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	19,886	10,511	4,845	679	10	657	1,271	-
2	292,614	234,941	95,641	11,857	-	53,042	26,624	-
3	1,494,905	175,496	12,627	10,430	1,624	44,209	16,588	-
4	25,388,236	2,562,447	117,204	399,171	116,760	539,374	612,346	-
5	27,906,549	4,570,511	604,597	125,954	-	1,242,390	794,074	-
6	493,445	292,956	295,151	9,516	325	76,416	22,180	-
7	1,243,995,280	42,698,108	942,523	38,171,968	8,018,011	34,497,932	44,732,807	-
8	963,634	560,910	30,717	44,582	-	95,447	55,708	-
9	34,773	27,961	26,022	487	-	2,467	6,146	-
10	51,021	50,248	757	985	146	248	-	-

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

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Yoktur.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,329,275	3,730,414	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	125,582	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,104,707	314,189	792,783	291,383	798,171
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,405,665	178,367	-	388	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	48,008	66,168	45,179	170,839	201,046
Azınlık Payları	-	-	-	-	39,974
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5,887,655	4,414,720	1,195,810	979,769	1,052,941
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	17,032	1,166,391	1,175	2,189	851
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	834	-	1,021	2,262
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	57,541	519,749	16,323	39,997	4,138
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	74,573	1,686,974	17,498	43,207	7,251
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,813,082	2,727,746	1,178,312	936,562	1,045,690
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	5,813,082	2,727,746	1,178,312	936,562	1,045,690
KATKI SERMAYE	-	96,901	-	-	-
ÖZKAYNAK	5,813,082	2,824,647	1,178,312	936,562	1,045,690

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Holding BV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AS
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,243,533	3,488,929	357,848	517,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	117,453	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,054,337	160,518	646,432	138,235	308,681
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,110,694	184,669	-	7,453	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	50,370	149,050	146,351	463,149	489,490
Azınlık Payları	-	-	-	-	39,357
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5,458,934	4,100,619	1,150,631	1,125,996	851,278
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	9,562	1,080,373	1,175	2,189	851
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	939	-	1,117	2,288
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	52,669	492,398	16,154	39,225	4,460
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	62,231	1,573,710	17,329	42,531	7,599
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,396,703	2,526,909	1,133,302	1,083,465	843,679
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	5,396,703	2,526,909	1,133,302	1,083,465	843,679
KATKI SERMAYE	-	90,551	-	-	-
ÖZKAYNAK	5,396,703	2,617,460	1,133,302	1,083,465	843,679

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	128,204	119,821	30	5,288	-	4,156	2,323	-	-
2	50,483	24,499	442	1,121	-	3,674	(675)	-	-
3	3,990	1,766	977	-	-	16	19	-	-
4	6,369	5,217	-	204	-	247	8	-	-
5	11,655	9,580	11,652	-	-	(4)	(2)	-	-
6	2,834,276	555,027	2,595,089	1,549	-	141,689	80,194	-	-
7	6,214	5,318	-	-	-	502	405	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	11,271,718	8,448,841
Dönem İçi Hareketler	795,301	2,822,877
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	382,110
Cari Yıl Payından Alınan Kar	540,827	1,323,028
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	(287,989)	(907,974)
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	542,463	2,025,713
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	12,067,019	11,271,718
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	12,067,019	11,271,718

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	5,848,281	5,424,808
Sigorta Şirketleri	829,500	954,245
Factoring Şirketleri	198,469	174,760
Leasing Şirketleri	1,202,167	1,146,060
Finansman Şirketleri	3,988,602	3,571,845
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>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	201,761	178,491
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (**)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	6,426,171	1,202,175	21,787	125,045	-	45,179	35,801	-
2	3,207,407	242,544	15,212	127,130	1,025	28,954	6,338	-
3	1,731,880	1,014,534	30,762	17,456	3,508	200,102	106,152	-
4	243,469	215,035	1,199	4,617	1,851	15,311	12,846	-
5	3,118,796	977,581	47,346	78,777	13,095	170,839	113,501	-
6	35,571,797	5,864,238	365,877	169,535	2,747	48,008	15,478	-
7	3,295,166	3,292,413	-	-	-	(80)	(157)	-
8	3,165,639	2,664,074	-	13	-	(7,463)	(5,548)	-
9	21,525,251	3,250,168	696,643	167,582	26,803	65,340	42,868	-
10	1,559,616	295,597	9,928	20,450	-	6,353	4,234	-
11	1,113,463	189,232	21,861	18,475	-	1,862	6,967	-
12	44,843	41,463	910	480	1,551	574	(931)	91,200

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

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	561,525	569,719
Satın Alımlar	-	441
Satışlar	-	(81,929)
Transferler	-	14,471
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	58,823
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	561,525	561,525

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

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 31 Mart 2021 itibarıyla 3,343,210 TL (31 Aralık 2020: 3,640,403 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Mart 2021 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları ve mali zarar tutarı üzerinden hesaplanan 4,785,698 TL (31 Aralık 2020: 4,012,676 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile yine bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 1,442,488 TL (31 Aralık 2020: 372,273 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Mali Zararlardan	3,544,206	708,841	-	-
Karşılıklar (*)	4,761,061	942,997	4,292,575	809,652
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	13,034,309	2,605,486	12,109,861	2,422,529
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(4,451,450)	(804,389)	2,536,313	583,325
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(2,396,625)	(296,425)	(2,398,994)	(296,636)
Diğer	906,606	186,700	592,055	121,533
Ertelenmiş Vergi Varlığı	15,398,107	3,343,210	17,131,810	3,640,403

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

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

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 487,751 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2020: 325,926 TL vergi geliri) gelir tablosunda, 189,614 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2020: 227,881 TL vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	641,285	3,585,361	588,354	3,306,391
Takas İşlemlerinden Alacaklar	4,379,696	31,257	4,473,668	24,134
Peşin Ödenen Giderler	2,357,336	65,735	2,121,400	49,363
Verilen Nakdi Teminatlar	392,241	324,596	280,539	374,522
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	105,137	-	1,137	147,246
Diğer	450,763	369,008	437,462	337,802
Toplam	8,326,458	4,375,957	7,902,560	4,239,458

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	23,526,354	-	4,244,958	57,982,351	3,714,886	1,267,018	2,763,719	1,604	93,500,890
Döviz Tevdiat Hesabı	101,596,463	-	13,474,438	68,407,003	5,764,539	7,498,834	7,518,088	36,895	204,296,260
Yurt İçinde Yer. K.	80,061,732	-	10,140,163	62,445,598	2,655,915	1,797,575	1,825,718	36,207	158,962,908
Yurt Dışında Yer.K	21,534,731	-	3,334,275	5,961,405	3,108,624	5,701,259	5,692,370	688	45,333,352
Resmi Kur. Mevduatı	1,722,984	-	2,396	25,268	195	10	-	-	1,750,853
Tic. Kur. Mevduatı	13,923,703	-	12,891,490	10,874,897	686,946	601,982	1,019,172	-	39,998,190
Diğ. Kur. Mevduatı	412,989	-	405,862	858,480	45,811	1,416,097	4,863,269	-	8,002,508
Kıymetli Maden DH	20,689,579	-	-	137,322	295,813	35,717	621,403	-	21,779,834
Bankalararası Mevduat	1,755,850	-	732,469	45,816	-	-	3,887	-	2,538,022
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	6,933	-	90,046	-	-	-	-	-	96,979
Yurt Dışı Bankalar	1,008,621	-	642,423	45,816	-	-	3,887	-	1,700,747
Katılım Bankaları	740,296	-	-	-	-	-	-	-	740,296
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	163,627,922	-	31,751,613	138,331,137	10,508,190	10,819,658	16,789,538	38,499	371,866,557

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	21,812,460	-	4,951,661	54,915,238	599,918	327,900	1,273,240	1,719	83,882,136
Döviz Tevdiat Hesabı	98,869,954	-	12,585,532	62,404,261	4,664,697	6,517,111	8,078,886	37,565	193,158,006
Yurt İçinde Yer. K.	77,849,583	-	10,216,335	57,205,242	1,939,543	1,684,309	2,434,202	36,302	151,365,516
Yurt Dışında Yer.K	21,020,371	-	2,369,197	5,199,019	2,725,154	4,832,802	5,644,684	1,263	41,792,490
Resmi Kur. Mevduatı	880,139	-	37,809	64,397	136	10	-	-	982,491
Tic. Kur. Mevduatı	12,816,408	-	24,276,108	14,000,716	69,847	35,803	482,850	-	51,681,732
Diğ. Kur. Mevduatı	391,099	-	172,403	1,121,142	19,856	176,034	3,236,314	-	5,116,848
Kıymetli Maden DH	20,636,012	-	-	160,290	366,278	41,207	721,593	-	21,925,380
Bankalararası Mevduat	733,952	-	247,189	370,311	-	-	2,303	-	1,353,755
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	30,896	-	-	-	-	-	-	-	30,896
Yurt Dışı Bankalar	681,570	-	247,189	370,311	-	-	2,303	-	1,301,373
Katılım Bankaları	21,486	-	-	-	-	-	-	-	21,486
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	156,140,024	-	42,270,702	133,036,355	5,720,732	7,098,065	13,795,186	39,284	358,100,348

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	43,390,626	41,100,178	49,282,330	42,087,999
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	46,110,659	46,222,647	95,635,554	88,027,097
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	9,908,360	10,285,722	10,178,866	10,189,152
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,498,791	1,427,705	451	238
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	22,305	19,853
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	175,370	162,289
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	669,365	1,490,533	674,365	1,288,090
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,571,548	3,392,422	1,345,613	2,371,039
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	193,887	21,803,463	213,574	20,727,502
Toplam	2,434,800	26,686,418	2,233,552	24,386,631

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,103,473	4,129,801	2,008,035	3,505,464
Orta ve Uzun Vadeli	331,327	22,556,617	225,517	20,881,167
Toplam	2,434,800	26,686,418	2,233,552	24,386,631

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.2.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	7,694,421	-	117,688	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7,641,405	-	29,847	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	31,345	-	43,103	-
Gerçek Kişiler	21,671	-	44,738	-
Yurt Dışı İşlemlerden	100	4,343,522	881	2,065,661
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	4,343,522	-	2,065,661
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	850	-
Gerçek Kişiler	100	-	31	-
Toplam	7,694,521	4,343,522	118,569	2,065,661

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,753,639	2,025,622	-	19,443,727
Maliyet	1,783,385	2,015,573	-	19,341,408
Defter Değeri (*)	1,813,851	1,243,109	-	18,002,125

<i>Önceki Dönem</i>	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,916,449	2,032,017	-	17,947,701
Maliyet	4,749,953	2,021,967	-	17,855,813
Defter Değeri (*)	4,883,881	1,210,551	-	16,722,649

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 1,118,829 TL ve YP menkul kıymetlerden 216,444,941 USD (31 Aralık 2020: 1,581,953 TL ve 215,966,090 USD) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	16,750,090	-	16,137,939
Toplam	-	16,750,090	-	16,137,939

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,278,622,024 USD (31 Aralık 2020: 2,323,462,798 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Mart 2021 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 2,208,681 TL (31 Aralık 2020: 1,265,467 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 943,214 TL (31 Mart 2020: 2,171,731 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 16,750,090 TL (31 Aralık 2020: 16,137,939 TL)'dir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	371,685	27,048	145,739	14,697
Swap İşlemleri	1,310,627	3,897,848	4,058,363	3,337,870
Futures İşlemleri	-	97	28	-
Opsiyonlar	92,913	36,636	44,774	33,686
Diğer	-	932	-	1,114
Toplam	1,775,225	3,962,561	4,248,904	3,387,367

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	385,951	1,623	493,635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	88,148	297,203	132,029	273,332
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	88,148	683,154	133,652	766,967

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

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.8.1 Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	280,742	209,254	268,143	200,977
1-4 Yıl Arası	691,179	506,985	722,382	533,480
4 Yıldan Fazla	352,428	243,912	419,578	291,910
Toplam	1,324,349	960,151	1,410,103	1,026,367

Grubun 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO, USD ve RON kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %15.2, %1.7, %7.0 ve %5.2 (31 Aralık 2020: %13.9, %1.7, %7.0 ve %5.5)'dir.

5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	767,506	558,285
Dönem İçindeki Değişim	41,968	144,791
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	120,886
Dönem İçinde Ödenen	(18,171)	(56,456)
Dönem Sonu Bakiyesi	791,303	767,506

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2020: Bulunmamaktadır).

5.2.9.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşama beklenen zarar karşılıkları

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

5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	1,461,561	1,453,532
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	902,175	829,112
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	252,822	233,515
Devam Eden Dava Karşılıkları	339,775	316,873
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	2,214,367	2,151,889
Diğer Karşılıklar (*)	5,145,234	5,050,650
Toplam	10,315,934	10,035,571

(*) Cari yılda ayrılan 150,000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 4,650,000 TL olmak üzere toplam 4,800,000 TL (31 Aralık 2020: 4,650,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 6,118,955 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 senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2020 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 3,546,713 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(2,200,812)	(1,846,213)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net	925,296	556,956
Genel Yönetim Giderleri	(74,857)	(64,962)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,350,373)	(1,354,219)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	7,469,328	5,988,881
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	6,118,955	4,634,662
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1,396,390)	(1,002,495)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,175,852)	(1,394,042)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(2,572,242)	(2,396,537)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	3,546,713	2,238,125

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(127,520)	(91,969)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	85,084	73,334
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	42,436	18,635
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

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

	31 Aralık 2020	31 Aralık 2019
	%	%
İskonto Oranı (*)	13.00	12.50
Enflasyon Oranı (*)	9.70	8.20
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	13.90	12.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	9.70	8.20

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%0.5	(7.00)	(9.80)	(8.30)
İskonto oranı -%0.5	7.90	11.50	9.50
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	11.20	5.10
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(9.70)	(4.40)

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6.00)	(7.40)
İskonto oranı -%0.5	6.60	8.30
Enflasyon oranı +%0.5	6.20	(3.80)
Enflasyon oranı -%0.5	(6.00)	4.00

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

31 Mart 2021 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 136,180 TL (31 Aralık 2020: 1,845,890 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	136,180	1,845,890
Menkul Sermaye İradı Vergisi	139,490	102,988
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,356	8,665
BSMV	205,764	196,794
Kambiyo Muameleleri Vergisi	18,223	19,230
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14,554	13,494
Diğer	148,629	90,120
Toplam	665,196	2,277,181

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,906	6,310
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,010	4,682
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	370	345
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	568	532
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2,201	2,069
İşsizlik Sigortası-İşveren	4,101	5,155
Diğer	85	73
Toplam	18,241	19,166

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla 49,807 TL (31 Aralık 2020: 48,863 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	14,478,104	125,614	13,340,047	93,086
Takas İşlemlerinden Borçlar	3,656,277	34,203	3,534,101	23,089
Diğer	2,937,853	5,821,668	1,985,408	4,145,343
Toplam	21,072,234	5,981,485	18,859,556	4,261,518

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	154,954	(342,535)	183,445	117,029
Değerleme Farkı	137,215	(342,535)	190,085	117,029
Kur Farkı	17,739	-	(6,640)	-
Toplam	154,954	(342,535)	183,445	117,029

5.2.14.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	106,873	9,068	52,120	14,759
Gayrimenkuller	1,844,555	106,153	1,849,148	99,290
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Diğer	(302,744)	-	(302,746)	-
Toplam	1,648,684	115,221	1,598,522	114,049

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalararası Kart Merkezi AŞ	5,781	5,781
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	6,694	6,694

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,173,660	1,126,710
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	548,644	507,264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,722,304	1,633,974

5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	50,053,174	44,235,769

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	247,679	273,910
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	31,645	80,073
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(46,769)	(106,518)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(1,066)	214
Dönem Sonu Bakiye	231,489	247,679

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

Banka ve finansal kuruluşlarının 35,303,812 TL (31 Aralık 2020: 27,918,231 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,867,435 TL (31 Aralık 2020: 3,174,209 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 50,621,485 TL (31 Aralık 2020: 47,352,117 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	37,590,147	33,857,845
TP Teminat Mektupları	33,508,043	31,475,024
Akreditifler	16,673,074	13,163,222
Aval ve Kabul Kredileri	2,375,393	2,173,451
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	124,631	125,852
Toplam	90,271,288	80,795,394

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>
<i>Cari Dönem</i>				
Dönem Başı Karşılık	503,992	834,748	813,149	2,151,889
Dönem İçi İlave Karşılıklar	193,256	128,798	8,644	330,698
Dönem İçi Çıkanlar	(240,289)	(136,237)	(13,970)	(390,496)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	52,000	(51,723)	(277)	-
2.Aşamaya Transfer	(12,327)	12,429	(102)	-
3.Aşamaya Transfer	(66)	(3,675)	3,741	-
Kur Farkı	17,610	43,480	61,186	122,276
Dönem Sonu Karşılık	514,176	827,820	872,371	2,214,367

	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<i>Önceki Dönem</i>				
Dönem Başı Karşılık	238,451	351,457	624,572	1,214,480
Dönem İçi İlave Karşılıklar	642,453	771,378	351,509	1,765,340
Dönem İçi Çıkanlar	(513,980)	(241,228)	(261,762)	(1,016,970)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	150,407	(149,035)	(1,372)	-
2.Aşamaya Transfer	(44,197)	59,376	(15,179)	-
3.Aşamaya Transfer	(294)	(18,431)	18,725	-
Kur Farkı	31,152	61,231	96,656	189,039
Dönem Sonu Karşılık	503,992	834,748	813,149	2,151,889

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1,543,877 TL (31 Aralık 2020: 1,441,170 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 872,371 TL (31 Aralık 2020: 813,149 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	15,185,356	14,143,550
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>2,866,040</i>	<i>2,272,692</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>12,319,316</i>	<i>11,870,858</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	75,085,932	66,651,844
Toplam	90,271,288	80,795,394

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,997,121	116,730	1,673,116	115,648
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,596,722	1,461,875	4,161,679	1,483,341
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	174,843	40,514	168,950	38,298
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	7,768,686	1,619,119	6,003,745	1,637,287

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	-	292	-
Yurt İçi Bankalardan	27,784	14,896	31,769	9,307
Yurt Dışı Bankalardan	1,326	12,553	432	43,366
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	29,110	27,449	32,493	52,673

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19,199	11,563	24,128	3,840
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	781,870	125,207	517,418	113,626
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	757,087	130,748	666,952	59,428
Toplam	1,558,156	267,518	1,208,498	176,894

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 Mart 2021 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %13 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2021 için geçerli olan referans endekse göre yapılırsa, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 218,958 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 598,394 TL artacaktır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	23,119	3,971

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	82,390	144,419	70,826	262,566
T.C. Merkez Bankasına	32,613	578	-	1,618
Yurt İçi Bankalara	39,765	33,745	27,438	15,434
Yurt Dışı Bankalara	10,012	110,096	43,388	245,514
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	33,794	-	231,214
Toplam	82,390	178,213	70,826	493,780

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	7,930	3,084

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3,815	15,440	-	-	-	-	-	19,255
Tasarruf Mevduatı	1,054	102,418	2,218,941	46,062	21,887	63,403	-	2,453,765
Resmi Mevduat		1,835	1,362	6	-	-	-	3,203
Ticari Mevduat	50	490,270	554,433	19,068	33,627	35,053	-	1,132,501
Diğer Mevduat		19,713	69,196	866	10,336	135,744	-	235,855
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	4,919	629,676	2,843,932	66,002	65,850	234,200	-	3,844,579
Yabancı Para								
DTH	542	21,271	92,702	16,570	14,939	20,611	46	166,681
Bankalar Mevduatı	(12)	54	330	936	2,153	1,225	-	4,686
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	3	177	-	180
Toplam	530	21,325	93,032	17,506	17,095	22,013	46	171,547
Genel Toplam	5,449	651,001	2,936,964	83,508	82,945	256,213	46	4,016,126

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	332	12,004	-	-	-	-	-	12,336
Tasarruf Mevduatı	515	60,607	1,183,307	11,103	10,086	56,010	-	1,321,628
Resmi Mevduat	-	5,753	908	-	-	1	-	6,662
Ticari Mevduat	19	164,018	262,355	3,283	2,051	37,335	-	469,061
Diğer Mevduat	-	3,512	16,198	731	6,495	115,369	-	142,305
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	866	245,894	1,462,768	15,117	18,632	208,715	-	1,951,992
Yabancı Para								
DTH	2,710	26,609	155,758	13,195	23,842	42,547	106	264,767
Bankalar Mevduatı	(47)	332	980	4,429	5,027	(5,666)	-	5,055
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	29	80	117	2,648	-	2,874
Toplam	2,663	26,941	156,767	17,704	28,986	39,529	106	272,696
Genel Toplam	3,529	272,835	1,619,535	32,821	47,618	248,244	106	2,224,688

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	66,989,777	37,581,980
Sermaye Piyasası İşlemleri karı	2,657,202	3,059,379
Türev Finansal İşlemlerden	12,982,777	7,023,938
Kambiyo İşlemlerinden kar	51,349,798	27,498,663
Zarar (-)	66,743,406	36,764,391
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,532,059	1,012,488
Türev Finansal İşlemlerden	8,165,622	8,917,801
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	57,045,725	26,834,102
Toplam	246,371	817,589

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 2,167,751 TL'si (31 Mart 2020: 1,558,237 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 9,863,746 TL'si (31 Mart 2020: 2,418,149 TL) 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 EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 11,974,054 USD ve 18,421,064 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 30,252,623 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 360,914,634 USD ve 22,500,000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 1,690,000 TL, 710,000,000 USD ve 480,000,000 EURO tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı için özkaynaklar altında sırasıyla 20,093 TL (31 Mart 2020: 19,381 TL) ve (33,367 TL) (31 Mart 2020: (557,232 TL)) muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 4,819,651 USD ve 42,514,242 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 387,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 23,800,000 EURO olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla 8,044 TL (31 Mart 2020: 169,562 TL) ve 280,004 TL (31 Mart 2020: 471,210 TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yatırım harcamalarının piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 66,957,020 USD (31 Aralık 2020: 67,639,959 USD) tutarındaki tahmini yatırım harcamaları ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 32,996 TL (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ana ortaklık Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yabancı eurobond kupon gelirlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 50,961,613 USD (31 Aralık 2020: 67,639,959 USD) tutarındaki tahmini yabancı eurobond kupon gelirleri ile banka pasifinde bulunan yabancı para yükümlülükler arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para yükümlülüklerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (25,114) TL (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Ana ortaklık Banka, tabi olduğu özel bir mil programı kapsamında yapılacak kesin ödeme taahhütlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 11,333,460 USD (31 Aralık 2020: 11,333,460 USD) tutarındaki kesin ödeme taahhütleri ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2021 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 6,378 TL (31 Mart 2020: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Banka, konsolide mali tablolarında, konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığının kullandığı değişken faizli kredilerin piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşan nakit akış riskinden korunmak amacıyla, bu kredileri ana ortaklık bankanın taraf olduğu faiz swap işlemleriyle ilişkilendirerek 30 Eylül 2019 tarihinden başlayarak nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Bu kapsamda, 102,659,877 EURO tutarında kullanılan kredi aynı nominal değere sahip taban (floor) opsiyonu içeren faiz swapları ve 7,000,000 USD tutarında kullanılan kredi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 919 TL (31 Mart 2020: (674) TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 25,000,000 USD ve 20,000,000 EURO olan sabit faizli eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı net 18,352 TL zarar (31 Mart 2020: 6,657 TL zarar) dır. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 35,000,000 EURO tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 8,732 TL zarar (31 Mart 2020: 10,251 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 360,252,073 TL satım ve 38,235,515 EURO alım, 3,220,952,778 HUF satım ve 8,868,767 EUR alım, 5,833,331 RON satım ve 1,144,750 EUR alım, 9,567,866 USD satım ve 8,000,000 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 219 TL kar (31 Mart 2020: 6,503 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 15,000,000 EURO satım ve 139,095,000 TL alım, 29,000,000 USD satım ve 209,090,000 TL alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

ve şartlara sahip döviz cinsinden verilen finansal kiralama alacakları ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 1,464 TL zarar (31 Mart 2020: 5,712 TL zarar) ve yabancı para türev işlemleri için 8,309 TL zarar (31 Mart 2020: 14,546 TL kar) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	3,068,087	2,028,204
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,531,808	832,955
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	985,824	463,103
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	484,280	652,930
Diğer	66,175	79,216
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	84,438	10,819
Diğer (*)	469,530	416,817
Toplam	3,622,055	2,455,840

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 365,943 TL (31 Mart 2020: 391,203 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	5,315,894	5,037,774
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>1,125,869</i>	<i>1,330,499</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)</i>	<i>2,939,902</i>	<i>1,924,556</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>1,250,123</i>	<i>1,782,719</i>
Diğer Karşılık Giderleri	974,854	739,063
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	38,930	13,617
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>30,649</i>	<i>12,190</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>8,281</i>	<i>1,427</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	293,366
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>293,366</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer	935,924	432,080
Toplam	6,290,748	5,776,837

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	41,051	29,365
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	14	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	107,604	95,386
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	42,703	37,038
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	75,329	87,578
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	145	560
Diğer İşletme Giderleri	1,251,239	1,090,182
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	<i>51,833</i>	<i>38,027</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>26,662</i>	<i>19,692</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>31,967</i>	<i>42,216</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>1,140,777</i>	<i>990,247</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,035	861
Diğer (**)	538,346	525,939
Toplam	2,058,466	1,866,909

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

(**) Cari dönemde 180,225 TL (31 Mart 2020: 148,762 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 120,037 TL (31 Mart 2020: 163,941 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 31 Mart 2021 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 181,397 TL (31 Mart 2020: 847,373 TL) tutarında cari vergi gideri ile 487,751 TL (31 Mart 2020: 325,926 TL vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtılmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(1,161,267)	(585,654)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	472,034	36,455
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	1,199,163	279,251
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(22,179)	(55,978)
Toplam	487,751	(325,926)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	1,417	(547,546)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	1,176,984	223,273
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(690,650)	(1,653)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	487,751	(325,926)

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	31,645	17,417

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar**5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler****5.7.1.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar****Cari dönem:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	792,970	27,873	662,187	878,143	157,906	51,551
Dönem Sonu Bakiyesi	819,764	12,966	560,403	1,240,868	168,741	220,540
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	23,663	-	8,991	-	3,949	47

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	192,177	4,064	38,598	1,003,750	28,717	45,561
Dönem Sonu Bakiyesi	792,970	27,873	662,187	878,143	157,906	51,551
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,358	7	5,782	-	528	41

5.7.1.2 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	347,975	137,563	70,153	133,851	441,807	107,955
Dönem Sonu Bakiyesi	205,916	347,975	70,860	70,153	184,566	441,807
Mevduat Faiz Gideri	7,930	3,084	25	57	3,466	829

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.7.1.3 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	572,425	116,223	30,964,751	23,854,032	-	-
Dönem Sonu	340,824	572,425	19,614,100	30,964,751	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	(231)	(24)	136,022	(196,093)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	565,120	643,552	-	-
Dönem Sonu	-	-	559,786	565,120	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	(467)	(143)	-	-

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

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 916,335 TL (31 Aralık 2020: 879,749 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.25'i (31 Aralık 2020: %0.25), konsolide aktif toplamının %0.16'sıdır (31 Aralık 2020: %0.16). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1,548,908 TL (31 Aralık 2020: 1,613,063 TL), konsolide aktif toplamının %0.27'sidir (31 Aralık 2020: %0.30). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,474,374 TL (31 Aralık 2020: 957,567 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.63'üdür (31 Aralık 2020: %1.19). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 461,342 TL (31 Aralık 2020: 859,935 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.12'sini (31 Aralık 2020: %0.24) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 1,461 TL kira geliri (31 Mart 2020: 1,317 TL) yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 1,969 TL (31 Mart 2020: 2,526 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 5,594 TL (31 Mart 2020: 5,379 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 25,105 TL (31 Mart 2020: 15,564 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2021 itibarıyla 30,462 TL'dir (31 Mart 2020: 31,913 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10 Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar**5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****5.10.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (Aralık 2020)**

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	B2 (Negatif)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note)	P (B2)
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (Şubat 2021)

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

JCR EURASIA RATINGS (Ağustos 2020)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB- (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB (Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-3 (Negatif)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk) (Stabil)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk) (Stabil)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**MOODY'S (Haziran 2020) (*)**

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

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

5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Şubat 2021) (*)**

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

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

5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Şubat 2021) (*)**

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Şubat 2021) (*)

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

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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2021 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2020 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2020 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2020 Yılı Karı	6,238,003
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(35,205)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(301,400)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(413,800)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(5,236,218)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(41,380)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Mart 2021 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 29 Nisan 2021 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 31 Mart 2021 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, yılın ilk 3 ayında, **net kârı**, 2 milyar 544 milyon 331 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 568 milyar 834 milyon 636 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 445 milyar 877 milyon 243 bin TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti; aktiflerin %65'i mevduatlar ile fonlanıyor. Mevduat tabanı yılın ilk 3 ayında %4 büyüme ile 371 milyar 866 milyon 557 bin TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %15.8*, **özkaynak kârlılığı** %16.7**, **aktif kârlılığı** ise %1.9** seviyelerinde gerçekleşti.

* BDDK'nın geçici önlemleri hariç

** Ortalama aktif kârlılığı ve ortalama sermaye kârlılığı hesaplamalarında net kâr yıllıklandırılırken tek seferlik kalemler dahil edilmemiştir

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen**; "Küresel salgının üzerinden bir yıldan fazla zaman geçmiş olmasına rağmen etkileri halen tüm Dünya ülkelerinde hissedilmeye devam ediyor. Aşılma oranlarının yüksek olduğu ülkelerde normalleşme sürecinin hızlandığını görüyoruz. Bu süreci iyi yöneten ülkelerden biri olan Türkiye, Nisan'ın üçüncü haftası itibarıyla en az bir doz aşılma oranında Dünya'da 9. Sırada bulunuyor. Yapılan yeni aşı temini anlaşmaları ile birlikte, ülkemizde de önümüzdeki dönemlerde normalleşme sürecinin hız kazanacağını öngörüyoruz.

Türkiye, geçen yıl olduğu gibi, bu yılın ilk çeyreğinde de ekonomik göstergelerde diğer ülkelerden pozitif ayrılmaya devam ediyor. Öncü göstergeler, ülkemizin ilk çeyrek büyümesinin %5'in üzerinde olacağını işaret ediyor. Küresel normalleşme ile birlikte ihracat katkısının artacağını ve bunun ekonomik büyüme patikasını desteklemesini bekliyoruz.

Salgının etkilerinin devam ettiği geride bıraktığımız bu zorlu süreçte dahi, Garanti BBVA olarak temkinli ve dinamik bilanço yönetimimizle güçlü finansal performansımızı sürdürdük. Sağlam sermaye yapımızdan ödün vermeden karlılık ve aktif kalitesi göstergelerimizi bir önceki yıla göre iyileştirdik. Bu dönemde sadece finansal sonuçlarımızla değil, sürdürülebilirlik alanında yaptığımız yatırımlarımızla da sektördeki öncü konumumuzu koruduk. Yaşadığımız küresel salgın, 21. yüzyılın ilk "sürdürülebilirlik" krizi olarak görülüyor. Bu da, kurumların sürdürülebilir bir dünya için rolünün önemini bir kez daha hatırlatıyor. Garanti BBVA'da bu sorumluluğun bilinciyle, sosyal yatırımlar dahil etki odaklı yatırımlar 51 milyar TL'ye ulaştı.

Önümüzdeki dönemde de, müşteri ve çalışan memnuniyetine dayalı iş modelimiz ile değişen ihtiyaçlara en hızlı ve etkili şekilde cevap vermeye devam edeceğiz" dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren Garanti BBVA Genel Müdürü Recep Baştuğ; "Küresel salgının açıklanmasının üzerinden bir yıldan fazla zaman geçmesine rağmen, tüm dünyada etkileri devam ediyor. Türkiye, bu ortamda 2020 yılında, dünyada pozitif büyüme yakalayan istisna ülkelerden biri oldu. 2021 yılında da yaklaşık %5'lik bir büyümeyi yakalayarak pozitif gelişimi sürdüreceğimizi düşünüyoruz.

2020 yılında başlayıp 2021 yılında da devam eden faiz ve kur artışları bizi son derece hareketli bir dönemin içine soktu. Garanti BBVA olarak, ülkemizdeki pozitif ayrışma ile birlikte yaşadığımız bu ortamda ilk çeyreği, oldukça başarılı finansal sonuçlarla geride bıraktık. Ekonomiye verdiğimiz kredi desteği, sene başından beri %7 artarak 446 milyar TL büyüklüğe ulaştı. TL kredilerde Pazar payımız %10 seviyesine yükseldi.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ekonomiye desteğimizi sürdürürken, aktif kalitesi tarafındaki tedbirli duruşumuzu koruyoruz. 2021’de oluşacağını bildiğimiz bazı negatif gelişmelerin tedbirini 2020’de almaya başladık. Karşılıklar, yapılandırmalar, yabancı para yerine TL kredi büyümesi, doğru ve zamanında kredi sınıflandırması, bizim 2020’deki ihtiyatlı duruşumuzun özeti. Bu çeyrekte de, ekonomik olarak hem müşterilerimizi hem bilançomuzu korumak adına her türlü tedbiri aldık, almaya da devam ediyoruz. Türk bankacılık sektöründe en yüksek karşılık oranına sahip bankalardan biriyiz. Önümüzdeki dönemde, finansal sağlık, hem müşterimiz hem bankamız için ana stratejilerimizden biri olacak.

Reel sektör ve bankaların risk tercihleri nedeniyle yabancı para krediler düzenli küçülürken yerini istikrarlı TL kredi büyümeleri aldı. Bu dönüşüm, bizim de önceliğimiz oldu. Bundan sonra da hem sektörde hem Garanti BBVA’da bu trendin devamını göreceğiz.

Tarihsel olarak, teknolojiye ve dijitalleşmeye, Türkiye’nin en büyük yatırımını yapan Garanti BBVA, yeni döneme ilişkin de bütün hazırlıklarını tamamlamış durumda. Pandemi döneminde, dijitalden müşteri işlemleri % 70 arttı. Dijital müşteri sayımız 9.9 milyona ulaştı. Şimdi, önceliğimiz dijitalden müşteri kazanımıdır.

Mayıs ayında başlamasını beklediğimiz dijitalden müşteri olma imkanı sektörü başka bir boyuta taşıyacak; sırasıyla bunu açık bankacılık takip edecek. Dijitalden müşteri kazanımı uygulaması hem dijitalleşmeyi çok önemli ölçüde destekleyecek hem de finansal kapsayıcılığı artırarak dijital bankacılık hizmetlerinin tabana yayılmasını kolaylaştıracak. Müşteri olma sürecinin uçtan uca dijital olması geleneksel yöntemlere kıyasla müşteri için hızlı, zaman ve mekandan bağımsız bir deneyim yaratacak. Böylelikle, müşteriler birçok bankacılık ürün ve hizmetinden de anında yararlanma imkanına sahip olacaklar.

Pandemi döneminde ödeme sistemlerinde de değişim hızlandı, müşterilerimizin şubeye gitmeden kredi kartı edinebilmesi, ödemelerini uzaktan ve temassız yapabilmesi önem kazandı. Türkiye’de yıllar önce ilk sanal POS ve ilk temassız kredi kartını müşterisine sunan ödeme sistemleri sektörü lideri Garanti BBVA olarak, pandemi döneminde de müşterilerimizin ihtiyaçlarını karşılayan yenilikleri sunmaya devam ediyoruz.

Pandemiyle birlikte öne çıkan diğer bir konu ise sürdürülebilirlik oldu. Biz de Garanti BBVA olarak sürdürülebilirliği iş modelimize entegre ediyor ve ana stratejik önceliklerimizden biri olarak konumluyoruz. Bankamızda kullandığımız elektriğin tamamını, 2 yıldır yenilenebilir kaynaklardan alıyoruz Karbon emisyonumuzu % 75 azaltıp Nötr karbon şirketi sıfatını kazandık. Bu dönemde yenilenebilir enerjiye olan destek ve katkımızın önemli bir göstergesi olarak kömürle bağlantılı aktiviteleri finanse etmeyeceğimizi ve mevcut portföyümüzdeki kömür faaliyetlerine ilişkin riskimizi de en geç 2040 yılına kadar sıfırlayarak bu sektörden tamamen çıkacağımızı taahhüt ettik.

Bundan sonra da sürdürülebilirlik konusunda, topluma örnek olacak uygulama ve bilinçle, bu konunun en önde gelen kurumlarından biri olacağız.

Bankamızın 1.çeyrek sonu itibarıyla ulaştığı rakamlara çok büyük emek ve katkıları olan çalışma arkadaşlarıma, bize bu yolculukta iştirak eden, bizi destekleyen, güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim” dedi.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2021 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

7.1.1 Özet Konsolide Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri	Cari Dönem 31.03.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim %Δ
Toplam Aktifler	568,834,636	540,912,805	%5.2
Krediler*	371,414,837	350,233,129	%6.0
-Canlı Krediler	355,605,955	335,004,294	%6.1
-Takipteki Krediler	15,808,882	15,228,835	%3.8
Müşteri Mevduatları	369,328,535	356,746,593	%3.5
Özsermaye	64,043,672	62,409,195	%2.6
<i>*Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir</i>			
Başlıca Gelir Kalemleri	Cari Dönem 31.03.2021	Önceki Dönem 31.03.2020	Değişim %Δ
Net Faiz Geliri	6,844,703	5,854,607	%16.9
Operasyonel Giderler	3,279,336	2,928,339	%12.0
-Personel Giderleri	1,220,870	1,061,430	%15.0
-Diğer Faaliyet Giderleri	2,058,466	1,866,909	%10.3
Net Ücret ve Komisyonlar	2,067,219	1,777,945	%16.3
Net Kar	2,544,331	1,680,191	%51.4
Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 31.03.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim Δ bp
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	%62.5	%61.9	58
Mevduat/Toplam Aktifler	%64.9	%66.0	(103)
Özsermaye Karlılığı	%16.7	%11.0	573
Aktif Karlılığı	%1.9	%1.3	60
Kümülatif Net Faiz Marjı (Swap Giderleri dahil)	%3.9	%5.4	(146)
Takipteki Kredi Oranı	%4.4	%4.5	(11)
Sermaye Yeterlilik Oranı*	%15.8	%16.9	(103)
<i>* BDDK'nın geçici önlemleri hariç.</i>			
Pazar Payları*	Cari Dönem 31.03.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	%9.9	%9.6	25
TL Canlı Krediler	%10.0	%9.6	33
YP Canlı Krediler	%9.4	%9.6	(27)
Müşteri Mevduatları	%10.1	%10.2	(9)
TL Müşteri Mevduatları	%9.5	%9.9	(35)
YP Müşteri Mevduatları	%10.3	%10.5	(21)
<i>*Pazar Payları, karşılaştırılabilir olması için konsolide olmayan finansallar üzerinden hesaplanmıştır</i>			
Sayılarla Garanti¹	Cari Dönem 31.03.2021	Önceki Dönem 31.12.2020	Değişim %Δ
Şube Ağı	893	894	%(0.1)
Çalışan Sayısı	18,615	18,654	%(0.2)
ATM	5,306	5,309	%(0.1)
POS*	678,687	684,896	%(0.9)
Toplam Müşteri Sayısı	19,060,493	18,779,494	%1.5
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	9,863,252	9,571,289	%3.1
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	7,425,770	7,322,446	%1.4
¹ İştirakler dahil değildir.			
<i>*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.</i>			
<i>**Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.</i>			

7.2 01.01.2021-31.03.2021 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.3 01.01.2021-31.03.2021 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

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

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 31 Mart 2021 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2020 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/ linkinden ulaşabilirsiniz.

7.5 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

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

7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş. 2021 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.