

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

31 Aralık 2020

Hesap Dönemine Ait

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



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

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide nakit akış tablosu ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,150,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 2,500,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 4,650,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.



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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup’un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %65’ini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleşirmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,✓ Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırması.	<p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Grup’un sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Grup’un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

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

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

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

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

- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.



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

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır.</p> <p>Grup, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.</p> <p>Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Grup'un ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır.</p> <p>Banka'nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.</p> <p>Yukarıda belirtildiği üzere Grup'un önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Grup'un ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.• Grup'un finansal araçlarını ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.• Grup tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirilmiştir.• Finansal araçların ölçülmesine (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Ana Ortaklık Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.</p> <p>Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Ana Ortaklık Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.• Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.• Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.• COVID-19 salgınının etkilerini de içeren temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu aktüer uzmanımız ile beraber değerlendirilmiştir.• Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.• Emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.



Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Ocak 2021
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ
31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

www.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 yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Yapılandırılmış İşletmeler

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

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

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

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:

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 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
VIII.	Kar dağıtım tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	18
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	29
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	31
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	34
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	34
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	34
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	35
XVIII.	Şigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	37
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	37
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	40
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	40
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	40
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	40
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	41
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	42
XXVI.	Hisse başına kazanç	42
XXVII.	İlişkili taraflar	43
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	43
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	43

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	44
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	52
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	64
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	66
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	70
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	72
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	79
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	80
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	82
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	83

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	139
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	149
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	155
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	163
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	164
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	166
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	169
IX.	Bilanço sonrası hususlar	170

ALTINCI BÖLÜM

Faaliyetlere İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	171
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	173
III.	Diğer açıklamalar	173

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	174
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	174

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 2 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2019: yurt içinde 904, 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 Aralık 2020 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	40 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	28 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	31 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	34 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	33 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	29 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	31 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	30 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	40 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	29 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	32 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	31 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	29 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	25.11.2009	Lisans	27 yıl
Işıl Akdemir Evlioğlu	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	01.03.2020	Yüksek Lisans	15 yıl
Selahattin Güldü (**)	GMY-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	30 yıl
Didem Başer	GMY- Yetenek ve Kültür	01.03.2020	Yüksek Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	30 yıl
Ali Temel (*)	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	30 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	21 yıl
Cemal Onaran (**)	GMY-KOBİ Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	30 yıl

(*) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren Murat Atay, Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı görevini devralmıştır.

(**) 18 Ocak 2021 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selahattin Güldü'nün yerine Cemal Onaran'ın, Kobi Bankacılığında Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Onaran'ın yerine ise Sibel Kaya'nın atanmalarına karar verilmiştir. Söz konusu atamalar yasal süreçler tamamlandıktan ve gerekli onaylar alındıktan sonra tamamlanmış olacaktır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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 yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar

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

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARI DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		42,032,640	95,118,539	137,151,179	34,725,166	74,235,255	108,960,421	
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	15,635,099	71,733,232	87,368,331	14,200,209	57,897,826	72,098,035	
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		6,997,122	48,722,225	55,719,347	3,285,977	38,739,329	42,025,306	
1.1.2 Bankalar		782,969	21,578,566	22,361,535	747,860	18,834,329	19,582,189	
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		8,043,941	1,662,847	9,706,788	10,205,763	453,693	10,659,456	
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		188,933	230,406	419,339	39,391	129,525	168,916	
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yanstılan Finansal Varlıklar	5.1.2	1,356,222	7,026,509	8,382,731	692,738	4,526,562	5,219,300	
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		759,526	2,153,945	2,913,471	370,765	91,126	461,891	
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		547,867	54,021	601,888	303,272	30,148	333,420	
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		48,829	4,818,543	4,867,372	18,701	4,405,288	4,423,989	
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıklar	5.1.3	22,580,548	14,205,017	36,785,565	18,274,036	10,369,493	28,643,529	
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,411,168	9,228,128	31,639,296	18,192,222	6,627,521	24,819,743	
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		58,305	254,511	312,816	32,328	350,053	382,381	
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		111,075	4,722,378	4,833,453	49,486	3,391,919	3,441,405	
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	2,460,771	2,153,781	4,614,552	1,558,183	1,441,374	2,999,557	
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yanstılan Kısmı		2,013,066	2,144,333	4,157,399	1,133,910	1,424,303	2,558,213	
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Kısmı		447,705	9,448	457,153	424,273	17,071	441,344	
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		231,445,253	141,326,018	372,771,271	180,738,392	115,539,328	296,277,720	
2.1 Krediler	5.1.5	215,475,505	134,757,624	350,233,129	166,976,048	110,530,551	277,506,599	
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	1,818,749	5,689,959	7,508,708	1,326,634	4,857,520	6,184,154	
2.3 Faktoring Alacakları	5.1.7	2,205,049	721,520	2,926,569	1,809,179	620,984	2,430,163	
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	22,663,984	10,574,927	33,238,911	20,732,279	6,988,063	27,720,342	
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22,630,403	10,541,868	33,172,271	20,591,464	6,967,172	27,558,636	
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		33,581	33,059	66,640	140,815	20,891	161,706	
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10,718,034	10,418,012	21,136,046	10,105,748	7,457,790	17,563,538	
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	914,057	17,696	931,753	1,424,822	27,436	1,452,258	
3.1 Satış Amaçlı		914,057	17,696	931,753	1,424,822	27,436	1,452,258	
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		160,390	6,105	166,495	149,767	4,087	153,854	
4.1 İştirakler (Net)	5.1.10	46,370	7	46,377	35,747	6	35,753	
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-	
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		46,370	7	46,377	35,747	6	35,753	
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	114,020	6,098	120,118	114,020	4,081	118,101	
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,020	6,098	120,118	114,020	4,081	118,101	
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	5,464,120	495,951	5,960,071	5,145,933	382,366	5,528,299	
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	533,600	80,798	614,398	430,194	49,712	479,906	
6.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388	
6.2 Diğer		527,212	80,798	608,010	423,806	49,712	473,518	
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	561,525	-	561,525	569,719	-	569,719	
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		3,420	85,563	88,983	7,649	78,568	86,217	
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	3,618,388	22,015	3,640,403	1,861,118	20,892	1,882,010	
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17	7,902,560	11,124,167	19,026,727	5,502,245	7,661,499	13,163,744	
VARLIKLAR TOPLAMI		292,635,953	248,276,852	540,912,805	230,555,005	197,999,143	428,554,148	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	142,230,848	215,869,500	358,100,348	113,245,513	164,031,812	277,277,325
II. ALINAN KREDİLER	5.2.2	2,233,552	24,386,631	26,620,183	2,687,955	22,934,104	25,622,059
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	1,098,116	2,065,862	3,163,978	416,266	1,370,595	1,786,861
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	6,094,432	16,722,649	22,817,081	6,036,084	14,990,453	21,026,537
4.1 Bonolar		4,883,881	-	4,883,881	4,825,540	-	4,825,540
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		1,210,551	16,722,649	17,933,200	1,210,544	14,990,453	16,200,997
V. FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	16,137,939	16,137,939	-	14,342,293	14,342,293
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	4,382,556	4,154,334	8,536,890	1,945,271	2,294,394	4,239,665
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		4,250,527	3,881,002	8,131,529	1,305,445	2,199,506	3,504,951
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		132,029	273,332	405,361	639,826	94,888	734,714
VIII. FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7	-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8	840,772	185,595	1,026,367	969,316	165,454	1,134,770
X. KARŞILIKLAR	5.2.9	6,763,967	3,271,604	10,035,571	5,348,121	1,178,252	6,526,373
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1,297,372	156,160	1,453,532	1,135,056	111,605	1,246,661
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		721,292	107,820	829,112	589,541	50,992	640,533
10.4 Diğer Karşılıklar		4,745,303	3,007,624	7,752,927	3,623,524	1,015,655	4,639,179
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.10	2,247,903	48,444	2,296,347	1,149,548	102,427	1,251,975
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10	-	48,863	48,863	-	29,480	29,480
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	1,029,532	5,569,437	6,598,969	261,478	4,468,229	4,729,707
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1,029,532	5,569,437	6,598,969	261,478	4,468,229	4,729,707
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13	18,859,556	4,261,518	23,121,074	14,252,573	2,283,783	16,536,356
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	62,050,247	358,948	62,409,195	53,554,029	496,718	54,050,747
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		1,598,522	114,049	1,712,571	1,376,965	267,474	1,644,439
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3,197,339	(115,937)	3,081,402	1,465,038	(94,917)	1,370,121
16.5 Kâr Yedekleri		45,520,735	349,008	45,869,743	39,288,768	324,161	39,612,929
16.5.1 Yasal Yedekler		1,554,550	79,424	1,633,974	1,546,353	53,081	1,599,434
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		43,728,172	-	43,728,172	37,509,839	-	37,509,839
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		238,013	269,584	507,597	232,576	271,080	503,656
16.6 Kâr veya Zarar		6,501,538	11,828	6,513,366	6,164,914	-	6,164,914
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		196,448	11,828	208,276	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6,305,090	-	6,305,090	6,164,914	-	6,164,914
16.7 Azınlık Payları		247,679	-	247,679	273,910	-	273,910
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		247,831,481	293,081,324	540,912,805	199,866,154	228,687,994	428,554,148

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		252,150,378	408,163,964	660,314,342	187,129,637	307,620,161	494,749,798
I. GARANTİ VE KEFALETLER	5.3.1	31,824,340	48,971,054	80,795,394	23,655,572	39,101,523	62,757,095
1.1 Teminat Mektupları		31,475,024	33,857,845	65,332,869	23,555,242	26,872,148	50,427,390
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,368,856	1,368,856	-	1,252,136	1,252,136
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,489,512	845,758	3,335,270	1,408,118	620,356	2,028,474
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		28,985,512	31,643,231	60,628,743	22,147,124	24,999,656	47,146,780
1.2 Banka Kredileri		70,194	2,103,257	2,173,451	35,845	1,543,198	1,579,043
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		70,194	2,103,257	2,173,451	35,395	1,521,807	1,557,202
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	450	21,391	21,841
1.3 Akreditifler		279,122	12,884,100	13,163,222	64,485	10,611,998	10,676,483
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		279,122	12,884,100	13,163,222	64,485	10,611,998	10,676,483
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	125,852	125,852	-	74,179	74,179
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		75,926,337	28,902,086	104,828,423	62,668,511	14,344,299	77,012,810
2.1 Cayılamaz Taahhütler		75,375,808	26,283,022	101,658,830	62,458,341	12,568,282	75,026,623
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4,765,892	23,152,339	27,918,231	5,306,346	10,576,157	15,882,503
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	2,780	2,780	-	6,336	6,336
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		20,994,776	2,072,525	23,067,301	16,305,168	1,273,729	17,578,897
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,174,209	-	3,174,209	3,184,727	-	3,184,727
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		143,224	-	143,224	137,121	-	137,121
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		46,296,739	1,055,378	47,352,117	37,521,955	712,060	38,234,015
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		968	-	968	3,024	-	3,024
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		550,529	2,619,064	3,169,593	210,170	1,776,017	1,986,187
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		10,902	1,995,025	2,005,927	15,045	1,446,989	1,462,034
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		539,627	624,039	1,163,666	195,125	329,028	524,153
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	144,399,701	330,290,824	474,690,525	100,805,554	254,174,339	354,979,893
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		5,065,184	37,222,722	42,287,906	22,373,314	43,574,257	65,947,571
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		469,986	8,308,419	8,778,405	4,835,016	16,607,942	21,442,958
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,595,198	28,914,303	33,509,501	17,538,298	26,966,315	44,504,613
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		139,334,517	293,068,102	432,402,619	78,432,240	210,600,082	289,032,322
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9,069,175	11,312,583	20,381,758	7,322,962	8,764,639	16,087,601
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,506,988	3,879,245	10,386,233	3,686,017	4,409,675	8,095,692
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,562,187	7,433,338	9,995,525	3,636,945	4,354,964	7,991,909
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		126,241,686	231,716,285	357,957,971	60,617,121	160,582,646	221,199,767
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		8,963,202	92,403,946	101,367,148	9,766,706	67,104,838	76,871,544
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		65,522,846	47,853,673	113,376,519	43,894,979	29,683,702	73,578,681
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		25,878,025	45,729,333	71,607,358	3,477,718	31,897,053	35,374,771
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		25,877,613	45,729,333	71,606,946	3,477,718	31,897,053	35,374,771
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2,700,037	5,578,445	8,278,482	10,170,756	20,898,894	31,069,650
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1,671,606	1,410,167	3,081,773	5,408,521	5,945,014	11,353,535
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		918,375	2,321,676	3,240,051	4,573,863	7,416,639	11,990,502
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	1,846,602	1,846,602	-	6,649,121	6,649,121
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	888,120	888,120
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		25,011	-	25,011	87,880	-	87,880
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		85,045	-	85,045	100,492	-	100,492
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1,163,525	1,343,230	2,506,755	131,926	534,975	666,901
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		634,658	611,740	1,246,398	128,032	208,060	336,092
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		528,867	731,490	1,260,357	3,894	326,915	330,809
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	29,604	29,604
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	29,604	29,604
3.2.6 Diğer		160,094	43,117,559	43,277,653	189,475	19,789,324	19,978,799
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		892,567,461	1,153,942,320	2,046,509,781	805,331,669	860,068,236	1,665,399,905
IV. EMANET KIYMETLER		67,992,766	56,592,842	124,585,608	61,688,136	42,938,926	104,627,062
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		29,919,210	-	29,919,210	27,430,538	-	27,430,538
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		14,459,589	17,679,389	32,138,978	15,270,202	12,493,790	27,763,992
4.3 Tahsile Alınan Çekler		17,647,307	7,027,687	24,674,994	15,688,562	5,837,295	21,525,857
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,484,480	1,094,391	3,578,871	2,702,936	938,150	3,641,086
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		3,320,118	26,744,871	30,064,989	250,510	20,797,896	21,048,406
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	181,367	181,367	-	144,496	144,496
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		162,062	3,865,137	4,027,199	345,388	2,727,299	3,072,687
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		824,574,695	1,097,349,478	1,921,924,173	743,643,533	817,129,310	1,560,772,843
5.1 Menkul Kıymetler		6,569,370	2,166,776	8,736,146	4,036,323	1,563,950	5,600,273
5.2 Teminat Senetleri		23,246,598	19,038,091	42,284,689	23,737,421	13,743,078	37,480,499
5.3 Emtia		65,681	-	65,681	3,371	-	3,371
5.4 Varant		-	536,450	536,450	-	377,819	377,819
5.5 Gayrimenkul		187,343,687	189,716,205	377,059,892	175,430,786	148,434,218	323,865,004
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		607,349,359	885,891,825	1,493,241,184	540,435,632	653,010,149	1,193,445,781
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	131	131	-	96	96
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,144,717,839	1,562,106,284	2,706,824,123	992,461,306	1,167,688,397	2,160,149,703

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 01.01.2020 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019 31.12.2019
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	39,393,261	42,045,625
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		30,919,973	33,866,206
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		82,696	368,148
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		200,909	720,601
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		749,549	395,622
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6,558,261	5,658,911
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		132,848	113,531
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3,170,354	2,784,388
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3,255,059	2,760,992
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		505,551	511,531
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		376,322	524,606
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	14,000,693	21,372,200
2.1	Mevduata Verilen Faizler		9,437,262	16,529,107
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,347,055	1,799,135
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		333,448	117,758
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,328,935	2,650,526
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		133,480	188,093
2.6	Diğer Faiz Giderleri		420,513	87,581
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		25,392,568	20,673,425
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6,587,665	6,273,573
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,296,891	8,643,797
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		781,528	721,434
4.1.2	Diğer		7,515,363	7,922,363
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1,709,226	2,370,224
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		23,250	15,350
4.2.2	Diğer		1,685,976	2,354,874
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	22,178	11,276
VI.	TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	702,894	(1,806,062)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		574,332	(157,084)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(6,221,097)	(2,935,307)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		6,349,659	1,286,329
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	6,550,123	5,676,784
VIII.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		39,255,428	30,828,996
IX.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	14,330,950	11,491,709
X.	DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	3,829,044	855,943
XI.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		4,419,743	4,187,991
XII.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	7,467,095	6,121,085
XIII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		9,208,596	8,172,268
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	9,208,596	8,172,268
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	2,823,433	1,930,878
18.1	Cari Vergi Karşılığı		4,549,974	2,362,115
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		358,460	292,444
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2,085,001)	(723,681)
XIX.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	6,385,163	6,241,390
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8	-	-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	-	-
XXV.	DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	6,385,163	6,241,390
25.1	Grubun Kârı / Zararı		6,305,090	6,164,914
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		80,073	76,476
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.01501	0.01468

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BIN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2020 31.12.2020	01.01.2019 31.12.2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	6,385,163	6,241,390
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1,987,903	892,971
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	275,970	132,740
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	447,795	77,072
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(163,387)	(14,279)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	40,130	80,509
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(48,568)	(10,562)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1,711,933	760,231
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1,980,100	465,491
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	417,926	1,296,692
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	208,567	(696,601)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(968,059)	(237,150)
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	73,399	(68,201)
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8,373,066	7,134,361

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI															
		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler							Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birlikte Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler								
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer	Kar Yedekleri	Geçmiş Dönem Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Aznlık Payları Harıç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-31/12/2019)																	
I. Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,534,923	(160,891)	99,362	2,744,795	(1,058,211)	(1,074,741)	32,977,973	6,641,652	-	46,689,296	197,546	46,886,842
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	1,855	-	(80,864)	79,009	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	1,855	-	(80,864)	79,009	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	1,534,923	(160,891)	101,217	2,744,795	(1,139,075)	(995,732)	32,977,973	6,641,652	-	46,689,296	197,546	46,886,842
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	63,039	(11,583)	117,734	465,491	1,035,507	(740,865)	(36,920)	-	6,164,914	7,057,317	77,044	7,134,361
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,224	-	-	30,224	-	30,224
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,641,652	(6,641,652)	-	-	(680)	(680)
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,597,962	(172,474)	218,951	3,210,286	(103,568)	(1,736,597)	39,612,929	-	6,164,914	53,776,837	273,910	54,050,747
CARİ DÖNEM (01/01/2020-31/12/2020)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,597,962	(172,474)	217,096	3,210,286	(573,850)	(1,264,460)	39,612,929	6,164,914	-	53,776,837	273,910	54,050,747
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	1,855	-	470,282	(472,137)	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	1,855	-	470,282	(472,137)	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	1,597,962	(172,474)	218,951	3,210,286	(103,568)	(1,736,597)	39,612,929	6,164,914	-	53,776,837	273,910	54,050,747
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	350,474	(130,270)	(152,072)	1,980,100	343,860	(612,679)	-	208,276	6,305,090	8,292,779	80,287	8,373,066
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91,900	-	-	91,900	-	91,900
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,164,914	(6,164,914)	-	-	(106,518)	(106,518)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106,518)	(106,518)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,159,477	(6,159,477)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,437	(5,437)	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,948,436	(302,744)	66,879	5,190,386	240,292	(2,349,276)	45,869,743	208,276	6,305,090	62,161,516	247,679	62,409,195

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2020 31.12.2020	01.01.2019 31.12.2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	23,293,551	18,011,088
1.1.1 Alınan Faizler		36,845,693	40,681,115
1.1.2 Ödenen Faizler		(14,126,804)	(21,880,818)
1.1.3 Alınan Temettüleri		22,178	11,276
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,296,891	8,643,797
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		6,550,123	5,426,784
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		748,000	702,180
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(10,102,158)	(8,649,574)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3,379,465)	(1,889,092)
1.1.9 Diğer		(1,560,907)	(5,034,580)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(13,665,034)	(3,572,118)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2,915,666)	(1,110,263)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		607,830	5,256,848
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(83,989,602)	(28,502,718)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(17,220,069)	(2,296,756)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,314,464)	(3,491,287)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		82,300,437	37,470,410
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2,415,940	(9,109,859)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		6,450,560	(1,788,493)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	9,628,517	14,438,970
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(11,718,982)	(1,550,313)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(6,921)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,265,037)	(606,785)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		596,902	384,197
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(22,357,051)	(7,316,987)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		15,372,364	7,038,450
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(7,310,245)	(1,248,680)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3,251,006	199,492
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		4,386,378	(4,052,169)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		21,887,507	24,536,128
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(16,985,291)	(28,277,486)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(680)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(515,838)	(310,131)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2,461,351	1,472,401
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	4,757,264	10,308,889
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	48,006,493	37,697,604
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	52,763,757	48,006,493

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

	BİN YENİ TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (**) 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	8,639,410	7,816,281
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	2,401,407	1,657,440
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2,401,407	1,657,440
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6,238,003	6,158,841
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	5,437
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	-	6,153,404
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	6,153,404
1.12 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0.01485	0.01466
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	148.52	146.64
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

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

(**) 2020 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı 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 yayımlanan "Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" uyarınca hazırlanmıştır.

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

3.1.1 Muhasebe 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 yayımlanmıştır 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 Aralık 2020 tarihli yıl sonu 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 evalüasyona 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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında “kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler” hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV’deki toplam 419,127,526 EURO (31 Aralık 2019: 401,703,512 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL’ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve “Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler” altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 2,548,634 TL (31 Aralık 2019: 1,580,575 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

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

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

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

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

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, seküritleme işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletmeler olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company ve RPV Company konsolidasyona dahil edilmektedir.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

IFRS 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.

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 kalemine 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 düzeltmesi 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 düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kar veya zarara yansıtılır.

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

kıymetler için ise gerçeğe uygun değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım tekniklerinden uygun olan kullanılmaktadır.

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

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

Ayrıca 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 Aralık 2020 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 değerleme 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 Aralık 2020 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 değerleme 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 değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

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

Banka, 31 Aralık 2020 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 değerlendirilme 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 salgınının 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 akışlarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 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. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 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 kullanımını 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 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 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. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 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 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 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
- 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 Aralık 2020 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 2020 yıl sonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

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 bulunduğu 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.

Kredi riskine maruz kalınmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilerle ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

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

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

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 yansıması 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. 2020 yılı içinde Banka Şubat dönemine ek olarak Mart döneminde de içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini makroekonomik değişkenleri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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
31.12.2020	%0.0
31.12.2021	%5.5
31.12.2022	%4.5
31.12.2023	%4.0
31.12.2024	%4.0
31.12.2025	%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 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 değerlendirilmez.

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 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 kaybı kar veya zarara yansıtılır.

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

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

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

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

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

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 2 yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır. Ana ortaklık Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına 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 düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl sağlayacağını belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

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

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 düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Banka, raporlama dönemi itibarıyla tüm gayrimenkullerini güncel piyasa koşullarını da göz önünde bulundurarak, gerçeğe uygun değerlemesi yaptırmış ve değişiklikleri finansal tablolarına yansıtılmıştır.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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, envanterde kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Banka, raporlama dönemi itibarıyla tüm yatırım amaçlı gayrimenkullerine, güncel piyasa koşullarını da göz önünde bulundurarak, gerçeğe uygun değerlendirme yaptırmış ve değişiklikleri finansal tablolarına yansıtmıştır.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismanına 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.

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarına giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 Aralık 2020	31 Aralık 2019
Net Reel İskonto Oranı	%3.01	%3.97
İskonto Oranı	%13.00	%12.50
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%11.20	%9.70
Enflasyon Oranı	%9.70	%8.20

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

	31 Aralık 2020		31 Aralık 2019	
	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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

3.18 Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

3.18.1 Sigorta teknik karşılıkları

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

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

3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri

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

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

3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.19.1 Kurumlar vergisi

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

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

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

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

Kurumların, en az iki tam yıl süreyle aktiflerinde yer alan iştirak hisseleri ile aynı süreyle sahip oldukları kurucu senetleri, intifa senetleri ve rüçhan haklarının satışından doğan kazançların

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

%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.

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 bilânço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere mahsup edilebilmektedir.

MALTA

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

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

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 200,000 EUR'a kadar olan mali karlarda %16.5, aşan kısım için %25'tir. Bu oranlar; 2020 yılında %16.5 ve %25, 2021 yılında %15 ve %21.7 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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 takip eden yedi takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetime açıktır. Mali zararlar yedi yıl taşınabilmektedir.

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

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

3.19.2 Ertelenmiş vergiler

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

3.19.1 no'lu notta açıklandığı üzere 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Grup, 31 Aralık 2020 itibarıyla varlık ve yükümlüklerinin üzerinden %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

3.19.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.20 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

Gerektiğinde kaynak ihtiyacı 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 muhasebelemektedir.

3.22 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2019:Bulunmamaktadır).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

3.24 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	12,157,824	10,915,841	5,949,036	10,210,549	39,233,250
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	12,157,824	10,915,841	5,949,036	10,210,549	39,233,250
Faaliyet Karı	4,216,256	833,947	5,300,420	(1,164,205)	9,186,418
Temettü Geliri	-	-	-	22,178	22,178
Vergi Öncesi Kar	4,216,256	833,947	5,300,420	(1,142,027)	9,208,596
Vergi Karşılığı	-	-	-	2,823,433	2,823,433
Vergi Sonrası Kar	4,216,256	833,947	5,300,420	(3,965,460)	6,385,163
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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	12,757,644	10,445,677	(4,620,619)	12,235,018	30,817,720
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	12,757,644	10,445,677	(4,620,619)	12,235,018	30,817,720
Faaliyet Karı	5,729,997	2,137,789	(5,166,364)	5,459,570	8,160,992
Temettü Geliri	-	-	-	11,276	11,276
Vergi Öncesi Kar	5,729,997	2,137,789	(5,166,364)	5,470,846	8,172,268
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,930,878	1,930,878
Vergi Sonrası Kar	5,729,997	2,137,789	(5,166,364)	3,539,968	6,241,390
Bölüm Varlıkları	76,596,027	184,036,880	117,882,897	49,884,490	428,400,294
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	153,854	153,854
Toplam Varlıklar	76,596,027	184,036,880	117,882,897	50,038,344	428,554,148
Bölüm Yükümlülükleri	187,757,054	94,836,117	67,163,417	24,746,813	374,503,401
Özkaynaklar	-	-	-	54,050,747	54,050,747
Toplam Yükümlülükler	187,757,054	94,836,117	67,163,417	78,797,560	428,554,148

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 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,158,841 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 17 Temmuz 2020 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 Hisse başına kazanç

Kar veya zarar tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net 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)	6,305,090	6,164,914
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.01501	0.01468

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

2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2019: 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 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri için ikinci bölüm Özkaynaklar Değişim Tablosunda sunulmuştur.

İlgili sınıflandırmanın, cari dönem ve önceki dönem konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide diğer kapsamlı gelir tablosu üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>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	45,869,743	39,612,929
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,669,080	5,868,434
Kar	6,513,366	6,164,914
Net Dönem Karı	6,305,090	6,164,914
Geçmiş Yıllar Karı	208,276	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	6,694	913
Azınlık payları	98,252	78,543
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	66,141,569	56,710,167
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3,571,428	2,382,649
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	124,608	169,881
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	591,531	449,529
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	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	4,287,567	3,002,059
Çekirdek Sermaye Toplamı	61,854,002	53,708,108
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)	61,854,002	53,708,108
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6,537,880	4,693,480
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)	4,623,236	3,756,696
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11,161,116	8,450,176
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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	11,161,116	8,450,176
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	73,015,118	62,158,284
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	82	109
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1,802	7,821
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)	73,013,234	62,150,354
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	432,914,519	349,007,519
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.29	15.39
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.29	15.39
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.87	17.81
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.130	4.635
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.130	0.135
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.500	2.000
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.287	9.808
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	3,681,400	1,903,531

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	12,839,046	6,235,618
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,623,236	3,756,696
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 fıkra hükümlerine göre hesaplanan konsolide özkaynak tutarlarından düşük olan tutar bu yönetmelik uyarınca hesaplanacak konsolide özkaynak tutarı olarak dikkate alınır. Bağlı ortaklıklar içerisinde yer alan sigorta şirketi dahil olarak hesaplanan konsolide özkaynak tutarı daha düşük olduğundan konsolide özkaynak sigorta şirketi dahil konsolide finansal tablolara göre hazırlanmıştır.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 08 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate almadan gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınması halinde, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı %17.43 seviyesine yükselmektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>		
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	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			
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5,535 (31 Aralık 2019: 4,441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5,535 (31 Aralık 2019: 4,441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 – USD 750,000,000	07.10.2024 – TL 252,880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var	Var

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyeti 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	4,793,973	310,373	5,104,346	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya 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 hesaplamaya 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>	
Azımlık 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	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	3,014,560	472,138	3,486,698	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya 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>1,644,439</i>	-	<i>1,644,439</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,370,121</i>	<i>472,138</i>	<i>1,842,259</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	39,612,929	-	39,612,929	
Kar veya Zarar	6,164,914	-	6,164,914	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	-	-	-	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>6,164,914</i>	-	<i>6,164,914</i>	
Azınlık Payları	273,910	(195,367)	78,543	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		619,410	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	54,050,747		53,708,108	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			53,708,108	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			4,693,480	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			3,756,696	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			8,450,176	
Özkaynaktan İndirimler (-)			7,930	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			62,150,354	

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	5.12	4.78
Ortalama	33.28	37.87
Ortalama Altı	61.60	57.35
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Ortalama</i> (**)	<i>Önceki Dönem</i> (*)	<i>Ortalama</i> (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	131,778,909	123,493,255	103,734,118	107,513,717
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,331,960	1,078,311	647,572	390,746
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	197,353	222,656	301,778	324,717
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,477,617	1,325,489	2,081,605	3,194,797
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	26,322
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49,626,954	53,192,025	52,716,456	47,888,934
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	237,424,397	214,948,006	175,631,925	170,758,248
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	127,372,548	114,962,382	102,306,150	95,801,876
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	32,029,906	34,243,661	31,029,824	34,273,054
Tahsili gecikmiş alacaklar	5,270,867	6,061,327	6,511,249	5,593,172
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	981,045	1,086,353	1,336,572	1,544,602
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	23,030	25,973	25,340	25,229
Hisse senedi yatırımları	436,404	532,605	816,500	473,480
Diğer alacaklar	24,281,191	23,620,706	17,134,759	17,170,650

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %25.26 (31 Aralık 2019 : % 24.56) ve %31.73 (31 Aralık 2019 : % 30.59)'dur.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %34.54 (31 Aralık 2019 : % 38.01) ve %46.49 (31 Aralık 2019 : % 49.43)'dür.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %8.35 (31 Aralık 2019 : % 8.17) ve %10.77 (31 Aralık 2019 : % 9.94)'dur.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 12,702,385 TL 'dir (31 Aralık 2019: 6,149,560 TL).

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklerin profili

Cari Dönem (*)	Risk Sınıfları							Diğer	Toplam
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar			
Yurtiçi	115,760,274	17,572,021	209,474,373	120,819,994	28,590,016	5,050,446	25,456,358	522,723,482	
Avrupa Birliği Ülkeleri	14,207,305	22,087,393	19,795,489	6,051,071	3,373,429	217,116	2,934,346	68,666,149	
OECD Ülkeleri (**)	71,755	1,226,027	4,090,491	11,491	13,652	243	20,181	5,433,840	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	403,427	58,058	331	312	-	-	462,128	
ABD, Kanada	953	6,898,166	1,368,667	16,383	22,108	142	-	8,306,419	
Diğer Ülkeler	1,738,622	1,421,194	2,552,404	473,278	30,389	2,920	151,220	6,370,027	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	18,726	84,915	-	-	-	166,495	270,136	
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	131,778,909	49,626,954	237,424,397	127,372,548	32,029,906	5,270,867	28,728,600	612,232,181	

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem (*)	Risk Sınıfları							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	90,064,059	16,312,602	155,069,266	96,819,453	28,486,576	6,281,533	18,950,489	411,983,978
Avrupa Birliği Ülkeleri	12,255,848	30,147,934	13,512,231	5,047,772	2,486,662	221,750	3,151,857	66,824,054
OECD Ülkeleri (**)	72	1,182,782	3,663,532	13,065	11,541	2	29,170	4,900,164
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	15,327	583,472	55	1,135	-	310	600,299
ABD, Kanada	766	4,385,742	1,164,442	7,758	12,492	4,116	155	5,575,471
Diğer Ülkeler	1,413,373	631,809	1,565,732	418,047	31,418	3,848	58,291	4,122,518
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	40,260	73,250	-	-	-	153,854	267,364
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	103,734,118	52,716,456	175,631,925	102,306,150	31,029,824	6,511,249	22,344,126	494,273,848

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem (*)	Risk Sınıfları																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	20	-	-	-	-	3,964,623	781,349	304,410	21,459	26,559	-	-	-	-	-	-	1,514,185	3,584,235	5,098,420
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	3,298,786	579,793	271,226	15,382	24,821	-	-	-	-	-	-	1,278,521	2,911,487	4,190,008
Ormancılık	-	20	-	-	-	-	156,559	165,776	26,405	5,050	1,420	-	-	-	-	-	-	130,596	224,634	355,230
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	509,278	35,780	6,779	1,027	318	-	-	-	-	-	-	105,068	448,114	553,182
Sanayi	-	-	52,833	-	-	-	108,657,962	11,745,379	5,730,921	1,908,628	144,398	-	-	-	-	-	-	51,648,580	76,591,541	128,240,121
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	4,152,738	402,105	182,097	4,265	1,307	-	-	-	-	-	-	1,823,025	2,919,487	4,742,512
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	64,264,393	11,054,375	4,206,245	357,321	53,892	-	-	-	-	-	-	40,248,597	39,687,636	79,936,233
Elektrik, Gaz, Su	-	-	52,826	-	-	-	40,240,831	288,899	1,342,579	1,547,042	89,199	-	-	-	-	-	-	9,576,958	33,984,418	43,561,376
İnşaat	-	-	-	-	-	-	14,359,495	3,442,234	1,052,408	278,304	220,994	-	-	-	-	-	-	7,530,898	11,822,537	19,353,435
Hizmetler	96,457	-	6,966	1,477,617	-	49,626,954	103,691,102	100,937,022	21,090,920	2,957,369	294,405	-	-	-	23,030	301,031	-	174,272,187	106,230,686	280,502,873
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	144	-	-	-	46,414,228	90,635,516	16,252,688	1,248,222	161,194	-	-	-	-	-	-	128,705,362	26,006,630	154,711,992
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	2,709	-	-	-	8,581,940	2,566,009	2,602,855	146,311	18,641	-	-	-	-	-	-	5,624,205	8,294,260	13,918,465
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	23,330,881	4,310,066	600,398	552,437	22,823	-	-	-	-	-	-	8,688,127	20,128,649	28,816,776
Mali Kuruluşlar	95,204	-	-	1,477,617	-	49,626,954	15,010,705	256,246	169,298	2,234	59,286	-	-	-	23,030	301,031	-	22,456,308	44,565,297	67,021,605
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	12	-	4	-	-	-	7,697,613	2,348,813	978,214	996,715	30,522	-	-	-	-	-	-	6,156,749	5,895,144	12,051,893
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	2,365	-	-	-	604,102	266,497	233,459	7,431	1,146	-	-	-	-	-	-	899,935	215,065	1,115,000
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,241	-	1,573	-	-	-	2,051,633	553,875	254,008	4,019	793	-	-	-	-	-	-	1,741,501	1,125,641	2,867,142
Diğer	131,682,452	1,331,940	137,554	-	-	-	6,751,215	10,466,564	3,851,247	105,107	294,689	-	-	-	-	135,373	24,281,191	60,645,776	118,391,556	179,037,332
Toplam	131,778,909	1,331,960	197,353	1,477,617	-	49,626,954	237,424,397	127,372,548	32,029,906	5,270,867	981,045	-	-	-	23,030	436,404	24,281,191	295,611,626	316,620,555	612,232,181

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem (*)	Risk Sınıfları																	TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17			
Tarım	-	-	-	-	-	-	2,790,140	710,802	265,869	35,218	38,727	-	-	-	-	-	1,214,002	2,626,754	3,840,756	
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2,249,853	550,837	229,105	28,043	37,714	-	-	-	-	-	998,077	2,097,475	3,095,552	
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	134,339	127,605	33,926	5,069	570	-	-	-	-	-	121,394	180,115	301,509	
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	405,948	32,360	2,838	2,106	443	-	-	-	-	-	94,531	349,164	443,695	
Sanayi	-	-	49,437	-	-	-	82,461,537	10,349,897	5,933,945	2,470,144	233,548	-	-	-	-	-	37,124,903	64,373,605	101,498,508	
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,828,766	412,407	62,688	11,746	4,001	-	-	-	-	-	1,284,214	2,035,394	3,319,608	
İmalat Sanayi	-	-	17	-	-	-	47,627,228	9,666,329	3,975,122	774,126	120,797	-	-	-	-	-	29,180,623	32,982,996	62,163,619	
Elektrik, Gaz, Su	-	-	49,420	-	-	-	32,005,543	271,161	1,896,135	1,684,272	108,750	-	-	-	-	-	6,660,066	29,355,215	36,015,281	
İnşaat	-	-	16	-	-	-	8,232,966	3,777,972	1,314,919	484,739	342,684	-	-	-	-	-	7,762,427	6,390,869	14,153,296	
Hizmetler	2,011,057	-	1,804	2,081,605	-	52,716,456	69,549,131	79,129,650	20,549,540	3,305,265	483,325	-	-	-	25,340	32,328	-	177,202,852	52,682,649	229,885,501
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	338	-	-	-	34,084,713	71,496,706	15,775,083	1,592,131	267,004	-	-	-	-	-	-	100,772,483	22,443,492	123,215,975
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	264	-	-	-	4,743,124	2,072,042	2,977,650	158,950	41,108	-	-	-	-	-	-	3,804,757	6,188,381	9,993,138
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	12,659,002	3,373,201	541,212	641,571	101,205	-	-	-	-	-	-	5,428,657	11,887,705	17,316,362
Mali Kuruluşlar	2,010,011	-	-	2,081,605	-	52,716,456	8,918,826	210,775	43,488	10,478	41,786	-	-	-	25,340	32,328	-	62,282,440	3,808,653	66,091,093
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,399,211	1,244,258	781,231	874,518	23,116	-	-	-	-	-	-	2,792,457	4,529,877	7,322,334
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	993	-	-	-	549,161	250,725	246,737	18,722	6,947	-	-	-	-	-	-	888,752	184,533	1,073,285
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1,046	-	38	-	-	-	4,195,094	481,943	184,139	8,895	2,159	-	-	-	-	-	-	1,233,306	3,640,008	4,873,314
Diğer	101,723,061	647,572	250,521	-	-	-	12,598,151	8,337,829	2,965,551	215,883	238,288	-	-	-	-	784,172	17,134,759	57,898,180	86,997,607	144,895,787
Toplam	103,734,118	647,572	301,778	2,081,605	-	52,716,456	175,631,925	102,306,150	31,029,824	6,511,249	1,336,572	-	-	-	25,340	816,500	17,134,759	281,202,364	213,071,484	494,273,848

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

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

Cari Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27,870,980	4,156,076	4,476,768	5,359,994	64,052,103	25,862,988	131,778,909
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	15,392	3,044	471,767	841,754	3	1,331,960
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	605	401	24	16,559	107,025	72,739	197,353
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	111,075	-	58,011	1,308,531	-	1,477,617
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10,584,354	15,090,968	2,597,246	2,027,723	13,944,975	5,381,688	49,626,954
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11,049,863	23,150,277	30,253,607	33,151,428	129,090,449	10,728,773	237,424,397
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12,551,367	8,583,188	7,337,652	9,458,349	67,027,797	22,414,195	127,372,548
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	265,406	642,340	1,195,459	1,777,273	27,007,293	1,142,135	32,029,906
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5,270,867	5,270,867
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	284,637	39,194	105,123	38,628	299,604	213,859	981,045
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	23,030	23,030
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	436,404	436,404
17	Diğer alacaklar	68,512	781,571	-	-	-	23,431,108	24,281,191
	Toplam	62,675,724	52,570,482	45,968,923	52,359,732	303,679,531	94,977,789	612,232,181

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
Risk Sınıfları (*)								
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22,777,039	7,824,647	5,423,010	1,138,353	47,636,593	18,934,476	103,734,118
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5,480	12,526	2,265	142,531	483,727	1,043	647,572
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16,619	51,701	51,914	60,462	111,681	9,401	301,778
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51,446	49,486	-	54,663	1,926,010	-	2,081,605
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15,314,177	9,533,021	1,367,441	1,645,015	23,314,232	1,542,570	52,716,456
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14,447,939	13,764,977	13,220,277	25,224,129	101,672,613	7,301,990	175,631,925
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10,370,469	6,318,500	4,342,706	7,261,717	54,189,362	19,823,396	102,306,150
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	789,281	614,427	892,761	1,745,698	25,744,072	1,243,585	31,029,824
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6,511,249	6,511,249
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	397,831	12,251	63,363	95,068	441,686	326,373	1,336,572
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	25,340	25,340
16	Hisse senedi yatırımları	12,501	-	-	-	-	803,999	816,500
17	Diğer alacaklar	58,118	985,573	-	-	-	16,091,068	17,134,759
	Toplam	64,240,900	39,167,109	25,363,737	37,367,636	255,519,976	72,614,490	494,273,848

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

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.2.5 Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

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

Cari Dönem	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklar dan İndirilenler
Risk Ağırlıkları												
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	139,328,058	8,253,448	-	23,637,578	17,183,980	47,810,074	127,362,453	248,327,924	328,666	-	-	718,023
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	146,530,574	249,526	-	22,991,213	17,170,271	41,827,346	119,932,185	244,470,508	328,279	-	-	718,023

Önceki Dönem	0%	2%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklar dan İndirilenler
Risk Ağırlıkları												
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	93,195,155	-	-	26,229,507	15,929,461	48,435,216	102,290,270	207,565,704	628,535	-	-	627,340
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	102,857,143	-	-	15,526,009	15,920,719	28,300,000	93,859,384	204,820,246	601,341	-	-	627,340

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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

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

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

Cari Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	350,161	173,628	158,475
Çiftçilik ve Hayvancılık	99,690	136,657	102,417
Ormançılık	52,887	29,723	30,922
Balıkçılık	197,584	7,248	25,136
Sanayi	21,319,083	5,238,007	7,614,535
Madencilik ve Taşocakçılığı	269,448	36,781	49,219
İmalat Sanayi	10,226,380	1,574,866	3,213,365
Elektrik, Gaz, Su	10,823,255	3,626,360	4,351,951
İnşaat	3,266,949	1,691,061	1,421,158
Hizmetler	17,604,880	6,848,200	7,073,461
Toptan ve Perakende Ticaret	6,795,254	2,099,028	2,294,678
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2,311,665	418,978	605,597
Ulaştırma ve Haberleşme	2,054,486	1,919,166	1,484,689
Mali Kuruluşlar	995,814	95,816	375,479
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4,772,220	2,133,045	2,074,765
Serbest Meslek Hizmetleri	8,872	3,245	3,567
Eğitim Hizmetleri	368,779	144,472	187,609
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	297,790	34,450	47,077
Diğer	27,148,071	3,601,444	4,159,820
Toplam	69,689,144	17,552,340	20,427,449

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Krediler		Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları (TFRS9)
	Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	Temerrüt (Üçüncü Aşama)	
Tarım	366,167	177,328	138,114
Çiftçilik ve Hayvancılık	114,963	153,694	101,550
Ormançılık	61,310	15,805	15,003
Balıkçılık	189,894	7,829	21,561
Sanayi	17,007,393	6,797,971	6,213,572
Madencilik ve Taşocakçılığı	227,898	115,228	126,180
İmalat Sanayi	8,234,096	2,342,806	2,560,093
Elektrik, Gaz, Su	8,545,399	4,339,937	3,527,299
İnşaat	2,569,085	2,331,665	1,436,934
Hizmetler	11,790,454	7,110,982	5,474,728
Toptan ve Perakende Ticaret	5,475,815	2,629,435	2,091,796
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1,182,052	421,037	325,130
Ulaştırma ve Haberleşme	1,539,810	1,958,880	1,384,040
Mali Kuruluşlar	657,537	98,337	243,355
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,437,043	1,804,054	1,235,475
Serbest Meslek Hizmetleri	5,549	1,820	1,669
Eğitim Hizmetleri	292,545	145,438	140,531
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	200,103	51,981	52,732
Diğer	13,676,163	4,632,130	3,929,198
Toplam	45,409,262	21,050,076	17,192,546

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1	3.Aşama Karşılıkları	12,853,350	4,722,139	1,805,393	4,684,286	11,085,810
2	1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	6,148,056	9,792,260	3,188,142	49,789	12,702,385

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1	3.Aşama Karşılıkları	8,455,948	7,788,449	1,261,229	2,129,818	12,853,350
2	1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	5,478,236	3,596,195	2,889,352	37,023	6,148,056

(*) Kur farklarını ve transferleri de içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

<i>Cari Dönem</i> Ülke	Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	298,590,730	3,353,704	301,944,434
Romanya	12,448,844	-	12,448,844
İsviçre	3,676,130	-	3,676,130
İngiltere	3,373,826	137,996	3,511,822
Hollanda	3,116,065	-	3,116,065
Almanya	2,029,278	-	2,029,278
ABD	1,370,081	-	1,370,081
KKTC	1,059,804	-	1,059,804
Fransa	1,013,507	-	1,013,507
Diğer	6,899,154	-	6,899,154
Toplam	333,577,419	3,491,700	337,069,119

<i>Önceki Dönem</i> Ülke	Özel Sektör Kredileri için Hesaplanan RAV	Alım Satım Hesapları Kapsamında Hazırlanan RAV	Toplam
Türkiye	231,916,453	1,583,698	233,500,151
Romanya	8,858,687	-	8,858,687
İsviçre	3,253,422	-	3,253,422
Hollanda	2,121,740	-	2,121,740
Almanya	2,038,508	-	2,038,508
İngiltere	1,645,722	117,613	1,763,335
ABD	1,222,374	-	1,222,374
KKTC	1,149,890	-	1,149,890
Fransa	808,530	-	808,530
Diğer	4,850,616	-	4,850,616
Toplam	257,865,942	1,701,311	259,567,253

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 35,256,691 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019: 25,733,470 TL) ve 48,572,126 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2019: 29,974,139 TL) oluşmak üzere 13,315,435 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2019: 4,240,669 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	9.0530	7.3800
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.0126	7.3333
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.9800	7.3223
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.0562	7.4040
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.1855	7.5298
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.1906	7.5410
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	9.3324	7.6632

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	16,879,372	21,018,571	10,824,282	48,722,225
Bankalar	8,922,849	7,336,095	5,319,622	21,578,566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	89,062	5,253,940	1,683,507	7,026,509
Para Piyasalarından Alacaklar	1,423,469	239,378	-	1,662,847
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4,099,658	8,041,993	2,063,366	14,205,017
Krediler (*)	70,959,981	60,101,102	10,669,510	141,730,593
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4,796	-	1,309	6,105
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	486,006	10,088,921	-	10,574,927
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6,977	2,500	-	9,477
Maddi Duran Varlıklar	288,836	267	205,905	495,008
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	3,351,642	5,535,323	(134,034)	8,752,931
Toplam Varlıklar	106,512,648	117,618,090	30,633,467	254,764,205
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	236,065	388,581	14,661	639,307
Döviz Tevdiat Hesabı	71,923,308	106,327,230	15,054,275	193,304,813
Para Piyasalarına Borçlar	1,261,825	803,838	199	2,065,862
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,410,866	11,718,569	259,780	24,389,215
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	1,328,815	37,101,210	-	38,430,025
Muhtelif Borçlar	302,694	652,644	94,056	1,049,394
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	88,702	608,503	-	697,205
Diğer Yükümlülükler (*****)	1,957,816	5,277,425	22,209,834	29,445,075
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	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	87,178,444	91,635,420	22,961,655	201,775,519
Toplam Yükümlülükler	74,830,485	134,916,665	17,761,839	227,508,989
Net Bilanço Pozisyonu	12,347,959	(43,281,245)	5,199,816	(25,733,470)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9,993,898)	43,385,166	(3,417,129)	29,974,139
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11,786,083	69,718,270	2,243,021	83,747,374
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21,779,981	26,333,104	5,660,150	53,773,235
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 561,490 TL tutarındaki dövize 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 zararına yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(*****) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 21,925,380 TL tutarında altın mevduatı tablo diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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	21,781,892	-	-	-	-	33,937,455	55,719,347
Bankalar	7,899,203	145,185	221,242	-	65,371	14,030,534	22,361,535
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	13,627,845	14,049,522
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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	18,669,286	-	-	-	-	23,356,020	42,025,306
Bankalar	7,607,129	204,673	38,001	-	49,666	11,682,720	19,582,189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	162,932	2,122	4,559,767	115,734	47,443	331,302	5,219,300
Para Piyasalarından Alacaklar	10,473,078	-	183,057	-	-	3,321	10,659,456
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,836,846	8,269,584	3,779,897	3,814,246	6,329,726	4,613,230	28,643,529
Verilen Krediler	67,919,914	30,635,241	84,522,740	75,044,373	13,170,396	14,828,252	286,120,916
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,705,276	2,031,797	9,178,118	1,719,979	5,550,466	7,534,706	27,720,342
Diğer Varlıklar (**)	53,957	57,055	140,555	50,327	5,246	8,275,970	8,583,110
Toplam Varlıklar	108,428,418	41,200,472	102,402,135	80,744,659	25,152,943	70,625,521	428,554,148
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	288,927	53,348	3,981	-	-	2,322,495	2,668,751
Diğer Mevduat	153,121,106	22,127,458	19,178,055	3,062,930	153,616	76,965,409	274,608,574
Para Piyasalarına Borçlar	356,594	480,547	475,017	388,149	80,041	6,513	1,786,861
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,120,716	12,120,716
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	11,574,256	2,785,827	444,060	12,166,439	12,748,182	379,773	40,098,537
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,382,353	7,074,999	12,603,169	3,162,191	399,347	-	25,622,059
Diğer Yükümlülükler	21,599	51,352	154,743	569,144	223,363	70,628,449	71,648,650
Toplam Yükümlülükler	167,744,835	32,573,531	32,859,025	19,348,853	13,604,549	162,423,355	428,554,148
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	8,626,941	69,543,110	61,395,806	11,548,394	-	151,114,251
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(59,316,417)	-	-	-	-	(91,797,834)	(151,114,251)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	18,673,764	27,453,300	7,880,591	6,934,931	11,888,589	-	72,831,175
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,004,557)	(15,559,267)	(9,269,957)	(23,424,918)	(20,239,414)	-	(70,498,113)
Toplam Pozisyon	(42,647,210)	20,520,974	68,153,744	44,905,819	3,197,569	(91,797,834)	2,333,062

(*) 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	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	-	0.09-18.50
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

<i>Önceki Dönem</i>	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0.01-4.50	1.53-5.25	-	8.64-13.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.74	3.30-5.50	-	3.00-20.40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.62	-	8.94-11.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.63-11.88	3.25-11.88	-	11.59-24.14
Verilen Krediler	0.12-15.00	1.84-15.00	-	9.90-33.35
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.41	5.19	-	16.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	(0.46)	1.70-1.75	-	8.68-14.50
Diğer Mevduat	0.05-7.00	0.75-3.75	0.17	7.00-22.00
Para Piyasalarına Borçlar	0.06-0.18	2.62-3.68	-	6.50-22.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	5.83	-	12.16
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.30-5.50	2.41-5.08	-	10.50-19.97

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

4.5 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

<i>Önceki Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	126,415	-	-
	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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	22,270	-	22,270
3	Diğer Hisse Senetleri	-	205,079	205,079	-	-	-
	Toplam	-	205,079	205,079	22,270	-	22,270

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

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

<i>Önceki Dönem</i>	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	153,854	153,854	12,308
	Toplam	153,854	153,854	12,308

4.6 Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski politikasını onaylamakta, Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil edilmesini sağlamaktadır. Likidite riskinin ölçümü ve izlenmesinde dikkate alınacak temel ölçütleri belirlemektedir. Likidite riski yönetiminde Banka'nın risk iştahını ve bu risk iştahı doğrultusunda alabileceği likidite risk limitlerini belirlemekte ve düzenli olarak gözden geçirmektedir.

APKO, Banka'nın maruz olduğu likidite riskini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almakta ve uygulamaları izlemektedir.

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski ölçümleme yöntemleri ile riskleri ölçmekte, izlemekte ve periyodik olarak ilgili birim, ilgili komite ve üst yönetime sunmaktadır. Banka'nın risk profili, faaliyet ortamı ve stratejik planlarına uyumlu likidite yönetimi sürecinin yasal düzenlemelere uygun bir biçimde işletilmesi için ilgili tarafları koordine etmektedir. Değişen piyasa koşullarına ve Banka yapısına uygun olarak ilgili likidite risk ölçüm yöntemlerini analiz etmekte, geliştirmekte ve revize etmektedir. Likidite riski analizlerinde kullanılan varsayımları ve parametreleri gözden geçirmektedir.

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri aylık olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu/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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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. 2020 yılında müşterilerin Altın mevduatı da yüksek oranda artarak, önemli bir fonlama kaynağı haline gelmiştir. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, Euro ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan Swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır, ancak son dönemde tekrar Yurtdışı Bankalar ile yapılan Swap işlemleri de izin verilen limitlerin yükselmesi sebebiyle artmaya başlamıştır. Öte yandan Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("API / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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, 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 kredi taleplerinde artış olduğu görülmektedir 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 hesaplamalarına 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 varlıkların %7.59'u nakit, %34.27'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %58.14'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla konsolide fon kaynaklarının %79.66'sını mevduat, %6.63'ünü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %10.13'ünü ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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			126,032,909	70,040,350
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	126,203,185	70,040,350	126,032,909	70,040,350
Nakit Çıktıları				
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 aya 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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			102,661,331	58,434,851
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	102,726,999	58,434,851	102,661,331	58,434,851
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	198,936,623	112,578,951	18,090,913	11,218,920
3 İstikrarlı mevduat	36,054,970	779,512	1,802,748	38,976
4 Düşük istikrarlı mevduat	162,881,653	111,799,439	16,288,165	11,179,944
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	70,651,966	42,091,670	38,814,766	21,585,616
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	53,075,112	36,215,435	25,042,213	16,891,126
8 Diğer teminatsız borçlar	17,576,854	5,876,235	13,772,553	4,694,490
9 Teminatlı borçlar	117,697	-	99,823	-
10 Diğer nakit çıkışları	113,273,786	35,261,409	14,940,052	10,840,072
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,207,995	6,681,664	5,207,995	6,681,664
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	108,065,791	28,579,745	9,732,057	4,158,408
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	640,495	477,354	32,025	23,868
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11,864,302	11,635,436	593,215	581,772
16 Toplam Nakit Çıkışları	395,484,869	202,044,820	72,570,794	44,250,248
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	29,136	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	32,700,272	15,165,901	22,708,645	11,362,322
19 Diğer nakit girişleri	204,131	4,450,127	178,217	4,446,090
20 Toplam Nakit Girişleri	32,933,539	19,616,028	22,886,862	15,808,412
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			102,661,331	58,434,851
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			49,683,933	28,441,834
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%207.25	%207.18

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

2019 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2019	%206.61	%220.36
30 Kasım 2019	%202.15	%193.72
31 Aralık 2019	%212.98	%207.47

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtlamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29,709,047	26,010,300	-	-	-	-	-	55,719,347
Bankalar	19,225,068	2,702,931	146,190	221,791	179	65,376	-	22,361,535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	829,053	82,917	52,381	6,417,266	952,513	36,770	11,831	8,382,731
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8,670,118	797,292	239,378	-	-	-	9,706,788
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	312,816	1,180,542	1,016,939	3,949,123	20,588,182	9,737,963	-	36,785,565
Verilen Krediler	806,195	51,414,549	35,485,849	103,386,150	119,435,465	29,248,076	20,892,122	360,668,406
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölcülen Finansal Varlıklar	-	248,147	143,453	3,137,851	21,078,875	8,630,585	-	33,238,911
Diğer Varlıklar (*)	15,277,736	2,912,466	905,445	72,520	881,126	1,556,835	(7,556,606)	14,049,522
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
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	733,952	619,078	725	-	-	-	-	1,353,755
Diğer Mevduat	155,406,072	147,313,213	36,329,328	13,749,188	3,779,900	168,892	-	356,746,593
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3,347,255	1,308,692	16,088,681	3,559,242	2,316,313	-	26,620,183
Para Piyasalarına Borçlar	-	701,035	1,000,086	188,186	1,274,671	-	-	3,163,978
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	1,562,878	4,700,295	1,565,262	18,979,268	18,746,286	-	45,553,989
Muhtelif Borçlar	14,937,943	603,171	101,770	114,109	5,480	317	333,756	16,096,546
Diğer Yükümlülükler (***)	3,676,276	2,526,644	4,233,375	659,399	1,602,133	3,668,970	75,010,964	91,377,761
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
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	47,136,807	84,274,331	26,606,890	82,867,835	126,441,307	44,101,992	17,124,986	428,554,148
Toplam Yükümlülükler	103,366,813	150,350,913	28,660,549	38,494,851	25,635,961	19,996,329	62,048,732	428,554,148
Likidite Açığı	(56,230,006)	(66,076,582)	(2,053,659)	44,372,984	100,805,346	24,105,663	(44,923,746)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	287,376	(858,366)	359,378	1,070,563	207,299	-	1,066,250
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	51,261,495	28,040,734	19,898,125	8,708,458	2,186,048	-	110,094,860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	50,974,119	28,899,100	19,538,747	7,637,895	1,978,749	-	109,028,610
Gayrinakdi Krediler	-	16,323,278	1,895,379	2,290,557	2,677,487	78,732	116,504,472	139,769,905

(*) 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 "Dağıtlamayan" sütununda gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

<i>Cari Dönem</i>	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	1,353,755	1,353,512	733,952	618,842	718	-	-	-
Diğer Mevduat	356,746,593	356,047,201	155,402,982	146,812,017	36,212,328	13,682,681	3,769,080	168,113
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	26,620,183	24,904,490	-	3,314,744	1,311,658	14,654,570	3,646,566	1,976,952
Para Piyasalarına Borçlar	3,163,978	3,153,798	199	696,442	997,404	186,182	1,273,571	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	45,553,989	46,364,310	-	1,544,772	4,568,779	1,494,056	18,834,785	19,921,918
Kiralama İşlemlerinden	1,026,367	1,411,456	-	30,545	57,986	180,121	871,823	270,981
Toplam	434,464,865	433,234,767	156,137,133	153,017,362	43,148,873	30,197,610	28,395,825	22,337,964

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

<i>Önceki Dönem</i>	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	2,668,751	2,667,979	2,322,684	287,966	53,348	3,981	-	-
Diğer Mevduat	274,608,574	273,746,756	86,547,925	144,422,534	22,616,210	17,691,904	2,309,235	158,948
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25,622,059	24,022,628	-	2,758,287	692,547	16,704,420	3,716,428	150,946
Para Piyasalarına Borçlar	1,786,861	1,790,934	149	356,594	480,547	469,044	404,559	80,041
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	40,098,537	40,345,307	-	289,127	3,763,227	750,000	17,481,987	18,060,966
Toplam	1,134,770	1,774,652	-	34,962	84,260	263,593	1,015,206	376,631
	345,919,552	344,348,256	88,870,758	148,149,470	27,690,139	35,882,942	24,927,415	18,827,532

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.28 (31 Aralık 2019: %9.00) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %16.56 artarken, toplam risk tutarı ise %26.85 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 72 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 ^(*) (**)	526,380,516	429,195,982
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 ^(**)	(471,116)	(641,834)
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	(20,229,036)	(17,115,298)
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	21,674,603	8,459,363
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2,533,857	1,266,554
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	746,499,630	588,511,215

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

(**) Cari dönem için 30 Eylül 2020, önceki dönem için ise 31 Aralık 2019 itibarıyla hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	546,520,546	421,127,587
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(709,113)	(620,064)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	545,811,433	420,507,523
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,846,537	3,098,333
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	20,360,234	17,151,727
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	27,206,771	20,250,060
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	371,602	451,081
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı		-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	371,602	451,081
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	175,643,681	148,569,105
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,533,857)	(1,266,554)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	173,109,824	147,302,551
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	61,767,602	52,990,193
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	746,499,630	588,511,215
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%8.28	%9.00

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Finansal Varlıklar	515,863,602	413,580,024	513,393,014	408,480,667
Para Piyasalarından Alacaklar	9,706,788	10,659,456	9,706,449	10,659,456
Bankalar (*)	67,081,201	55,216,481	67,080,592	55,216,481
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	8,382,731	5,219,300	8,382,731	5,219,300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	36,785,565	28,643,529	36,785,565	28,643,529
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	33,238,911	27,720,342	33,872,550	27,505,451
Verilen Krediler	360,668,406	286,120,916	357,565,127	281,236,450
Finansal Yükümlülükler	456,559,572	361,321,138	455,271,381	361,321,138
Bankalar Mevduatı	1,353,755	2,668,751	1,353,990	2,668,751
Diğer Mevduat	356,746,593	274,608,574	355,323,678	274,608,574
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	29,784,161	27,408,920	29,762,387	27,408,920
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	45,553,989	40,098,537	45,710,252	40,098,537
Diğer Yükümlülükler	23,121,074	16,536,356	23,121,074	16,536,356

(*) TC Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33,871,657	2,794,978	118,930	36,785,565
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,811,693	2,016,293	4,554,745	8,382,731
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	7,581	3,927,929	221,889	4,157,399
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	457,153	-	457,153
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	35,690,931	9,196,353	4,895,564	49,782,848
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	5,351	6,393,815	1,237,105	7,636,271
Alınan Krediler ^(*)	-	-	16,137,939	16,137,939
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	900,619	-	900,619
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	5,351	7,294,434	17,375,044	24,674,829

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

<i>Önceki Dönem</i>	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,966,465	1,671,300	5,764	28,643,529
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	747,415	44,979	4,426,906	5,219,300
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8,978	2,386,909	144,306	2,540,193
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	459,364	-	459,364
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	27,722,858	4,562,552	4,576,976	36,862,386
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	156	2,291,845	752,246	3,044,247
Alınan Krediler ^(*)	-	-	14,342,293	14,342,293
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1,195,418	-	1,195,418
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	156	3,487,263	15,094,539	18,581,958

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	4,576,976	4,231,868
Alışlar	452,994	185,909
İtfa veya Satış	(192,317)	(68,179)
Değerleme Farkı	60,781	227,378
Transferler	(2,870)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4,895,564	4,576,976

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.8.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı 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.

Baz alınan 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 91 milyon TL artacaktır (91 milyon TL azalacaktır).

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

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

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

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 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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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.

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) (*)	360,123,635	295,632,577	28,809,891
2	Standart yaklaşım	360,123,635	295,632,577	28,809,891
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	9,712,230	4,877,729	776,978
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9,712,230	4,877,729	776,978
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	23,030	25,340	1,842
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	18,058,688	10,614,225	1,444,695
17	Standart yaklaşım	18,058,688	10,614,225	1,444,695
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	44,996,936	37,857,648	3,599,755
20	Temel gösterge yaklaşımı	44,996,936	37,857,648	3,599,755
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)	432,914,519	349,007,519	34,633,161

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar(*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (**)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	144,093,388	137,151,179	129,373,713	8,549,053	5,004,924	(419,339)	-
Nakit ve nakit benzerleri	93,844,002	87,368,331	86,324,182	1,463,488	-	(419,339)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	7,953,245	8,382,731	6,263,966	121,189	2,005,021	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	35,433,071	36,785,565	36,785,565	2,348,798	-	-	-
Türev finansal varlıklar	6,863,070	4,614,552	-	4,615,578	2,999,903	-	-
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	361,317,038	372,771,271	383,725,220	72,084	-	-12,006,969	(30,455)
Krediler	341,542,663	350,233,129	350,261,812	-	-	1,884	(30,455)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	7,539,540	7,508,708	7,508,708	-	-	-	-
Factoring alacakları	2,983,659	2,926,569	2,926,569	-	-	-	-
İfta edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	33,151,951	33,238,911	33,238,911	72,084	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	23,900,775	21,136,046	10,210,780	-	-	12,008,853	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1,019,735	931,753	931,753	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	50,625	166,495	166,495	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7,490,376	5,960,071	5,835,462	-	-	124,609	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	630,863	614,398	22,867	-	-	591,531	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	360,123	561,525	561,525	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	85,207	88,983	88,983	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	2,558,567	3,640,403	3,640,403	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	8,774,594	19,026,727	20,376,060	-	-	(19,056)	(1,330,277)
Toplam Varlıklar	526,380,516	540,912,805	544,722,481	8,621,137	5,004,924	(11,729,224)	(1,360,732)
Mevduat	345,502,600	358,100,348	-	-	-	-	358,100,348
Alınan krediler	31,120,523	26,620,183	-	1,515,138	-	-	25,105,045
Para piyasalarına borçlar	3,097,071	3,163,978	-	2,184,230	-	-	979,748
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	23,532,271	22,817,081	-	-	-	-	22,817,081
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	15,591,683	16,137,939	-	-	-	-	16,137,939
Türev finansal yükümlülükler	7,645,106	8,536,890	-	-	-	-	8,536,890
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1,230,781	1,026,367	-	-	-	-	1,026,367
Karşılıklar	9,405,118	10,035,571	809,936	-	-	1,367,718	7,857,917
Cari vergi borcu	357,638	2,296,347	-	-	-	-	2,296,347
Ertelenmiş vergi borcu	136,108	48,863	-	-	-	-	48,863
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	6,899,418	6,598,969	-	-	-	6,537,880	61,089
Diğer yükümlülükler	20,827,627	23,121,074	-	-	26,314	-	23,094,760
Özkaynaklar	61,034,572	62,409,195	-	-	-	62,570,140	(160,945)
Toplam Yükümlülükler	526,380,516	540,912,805	809,936	3,699,368	26,314	70,475,738	465,901,449

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (**)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	116,894,623	108,960,421	104,985,393	5,434,237	2,681,644	(168,916)	-
Nakit ve nakit benzerleri	80,829,479	72,098,035	71,983,941	283,010	-	(168,916)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,899,816	5,219,300	4,263,032	106,378	876,752	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. var.	27,572,532	28,643,529	28,643,529	2,189,935	-	-	-
Türev finansal varlıklar	3,592,796	2,999,557	94,891	2,854,914	1,804,892	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	277,072,426	296,277,720	301,696,603	720,035	-	(5,372,783)	(46,100)
Krediler	258,517,474	277,506,599	277,544,878	-	-	7,821	(46,100)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5,988,804	6,184,154	6,184,154	-	-	-	-
Faktoring alacakları	2,122,595	2,430,163	2,430,163	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	27,171,132	27,720,342	27,720,342	720,035	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	16,727,579	17,563,538	12,182,934	-	-	5,380,604	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1,513,758	1,452,258	1,452,258	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	39,369	153,854	153,854	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6,984,768	5,528,299	5,358,417	-	-	169,882	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	471,527	479,906	30,379	-	-	449,527	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	336,620	569,719	569,719	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	102,420	86,217	86,217	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1,935,644	1,882,010	1,882,010	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	6,348,104	13,163,744	13,992,566	-	-	(8,630)	(820,192)
Toplam Varlıklar	411,699,259	428,554,148	430,207,416	6,154,272	2,681,644	(4,930,920)	(866,292)
Mevduat	257,651,518	277,277,325	-	-	-	-	277,277,325
Alınan krediler	26,878,976	25,622,059	-	1,867,232	-	-	23,754,827
Para piyasalarına borçlar	1,519,475	1,786,861	-	1,464,991	26,741	-	321,870
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	22,763,718	21,026,537	-	-	-	-	21,026,537
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	13,193,294	14,342,293	-	-	-	-	14,342,293
Türev finansal yükümlülükler	5,994,293	4,239,665	-	-	-	-	4,239,665
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1,066,907	1,134,770	-	-	-	-	1,134,770
Karşılıklar	5,621,578	6,526,373	622,573	-	-	588,581	5,315,219
Cari vergi borcu	477,024	1,251,975	-	-	-	-	1,251,975
Ertelenmiş vergi borcu	69,970	29,480	-	-	-	-	29,480
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	4,303,764	4,729,707	-	-	-	4,693,480	36,227
Diğer yükümlülükler	20,343,735	16,536,356	-	-	34,163	-	16,502,193
Özkaynaklar	51,815,007	54,050,747	-	-	-	54,327,516	(276,769)
Toplam Yükümlülükler	411,699,259	428,554,148	622,573	3,332,223	60,904	59,609,577	364,955,612

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Eylül 2019 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	551,574,434	542,294,154	6,192,810	5,004,924
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	2,428,327	2,428,327	2,428,327	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	3,699,368	-	3,699,368	-
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	26,314	-	-	26,314
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	550,277,079	544,722,481	4,921,769	4,978,610
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	639,814,324	53,565,358	4,440,481	149,026,010
7	Kredi risk azaltım tutarı		(14,652,603)	(23,304)	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	525,717	-
9	Risk tutarları		583,635,236	9,864,663	154,004,620

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

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	431,414,530	427,270,586	3,217,442	2,681,644
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2,936,830	2,936,830	2,936,830	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	3,332,223	-	3,332,223	26,741
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	34,163	-	-	34,163
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	430,984,974	430,207,416	2,822,049	2,620,740
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	480,158,072	56,106,149	1,806,015	144,608,563
7	Kredi risk azaltım tutarı		(29,804,265)	(18,979)	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	766,454	-
9	Risk tutarları		456,509,300	5,375,539	147,229,303

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

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

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

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

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

4.10.3.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel bilgiler

4.10.3.1.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

4.10.3.1.2 Konsolide varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	16,118,312	424,405,592	10,215,084	430,308,820
2 Borçlanma araçları	-	71,395,169	-	71,395,169
3 Bilanço dışı alacaklar	1,441,170	86,226,142	813,149	86,854,163
4 Toplam	17,559,482	582,026,903	11,028,233	588,558,152

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	19,510,386	336,457,080	12,182,934	343,784,532
2 Borçlanma araçları	-	55,981,493	-	55,981,493
3 Bilanço dışı alacaklar	1,544,164	83,681,738	624,572	84,601,330
4 Toplam	21,054,550	476,120,311	12,807,506	484,367,355

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	19,510,386	13,753,384
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2,453,775	9,838,615
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	(4,887,932)	(1,903,007)
5 Diğer değişimler (-)	(957,917)	(2,178,606)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	16,118,312	19,510,386

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

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

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	14,716,540	9,366,209	4,481,943	18,204,326	11,262,907	1,670,768
Avrupa Birliği Ülkeleri	997,894	628,626	402,373	1,161,426	818,276	231,389
OECD Ülkeleri	48,501	28,311	16	46,393	17,526	7
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	4,062	3,920	33	7,026	4,060	-
Diğer Ülkeler	351,315	188,018	3,567	91,215	80,165	843
Toplam	16,118,312	10,215,084	4,887,932	19,510,386	12,182,934	1,903,007

	Cari Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Tarım	176,729	125326	8,567
Çiftçilik ve Hayvancılık	139,864	96,343	7,863
Ormançılık	30,121	23,269	193
Balıkçılık	6,744	5,714	511
Sanayi	4,837,239	2968542	1,893,917
Madencilik ve Taşocakçılığı	35,382	29,978	49,393
İmalat Sanayi	1,364,789	1,058,727	359,402
Elektrik, Gaz, Su	3,437,068	1,879,837	1,485,122
İnşaat	859,981	520,070	149,247
Hizmetler	6,838,175	4286026	1,274,655
Toptan ve Perakende Ticaret	2,359,176	1,664,312	307,415
Otel ve Lokanta Hizmetleri	427,149	261,661	94,872
Ulaştırma ve Haberleşme	1,576,312	994,316	494,902
Mali Kuruluşlar	95,705	63,039	848
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2,062,454	1,059,789	343,680
Serbest Meslek Hizmetleri	156,475	95,402	26,702
Eğitim Hizmetleri	137,350	127,909	4,672
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23,554	19,598	1,564
Diğer	3,406,188	2,315,120	1,561,546
Toplam	16,118,312	10,215,084	4,887,932

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>		
	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>3.Aşama Karşılıkları</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	171,893	99,542	8,649
Çiftçilik ve Hayvancılık	151,106	85,803	6,340
Ormancılık	13,701	8,677	2,241
Balıkçılık	7,086	5,062	68
Sanayi	6,313,153	3,854,728	442,533
Madencilik ve Taşocakçılığı	115,180	98,189	801
İmalat Sanayi	2,044,190	1,291,843	441,314
Elektrik, Gaz, Su	4,153,783	2,464,696	418
İnşaat	1,321,524	773,176	244,662
Hizmetler	7,118,963	4,141,173	412,512
Toptan ve Perakende Ticaret	2,290,225	1,407,738	86,400
Otel ve Lokanta Hizmetleri	387,631	204,996	8,909
Ulaştırma ve Haberleşme	1,893,857	1,182,924	185,971
Mali Kuruluşlar	96,706	59,855	20,413
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1,756,759	895,016	7,558
Serbest Meslek Hizmetleri	528,735	251,383	42,336
Eğitim Hizmetleri	126,925	110,749	747
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	38,125	28,512	60,178
Diğer	4,584,853	3,314,315	794,651
Toplam	19,510,386	12,182,934	1,903,007

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

<i>Cari Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	372,970	822,572	9,668,663	937,610	607,557
Bireysel Krediler	270,132	467,045	1,082,754	114,944	90,097
Kredi Kartları	56,496	183,433	516,004	22,126	16,422
Diğer	716,211	14,564	155,253	2,648	811
Toplam	1,415,809	1,487,614	11,422,674	1,077,328	714,887

<i>Önceki Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,425,793	4,944,776	5,729,489	939,885	430,420
Bireysel Krediler	381,725	979,621	737,307	288,931	178,355
Kredi Kartları	176,998	453,560	330,431	166,908	135,378
Diğer	863,164	9,626	332,259	4,662	1,098
Toplam	3,847,680	6,387,583	7,129,486	1,400,386	745,251

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak operasyon birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsal olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir. Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

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

4.10.3.2.2 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları</i>
1	Krediler	400,673,013	29,635,807	27,973,156	8,959,316	8,959,316	-	-
2	Borçlanma araçları	71,128,582	266,587	31,236	-	-	-	-
3	Toplam	471,801,595	29,902,394	28,004,392	8,959,316	8,959,316	-	-
4	Temerrüde düşmüş	15,970,985	147,327	6,255	-	-	-	-

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları</i>
1	Krediler	297,831,309	45,953,223	43,951,673	10,970,595	10,970,595	-	-
2	Borçlanma araçları	55,901,683	79,810	17,292	-	-	-	-
3	Toplam	353,732,992	46,033,033	43,968,965	10,970,595	10,970,595	-	-
4	Temerrüde düşmüş	19,398,646	111,740	5,731	-	-	-	-

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

4.10.3.3.2 Konsolide maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	128,859,193	2,378,846	137,812,921	195,895	2,158,997	%2
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1,316,586	15,396	1,316,586	15,374	665,980	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	175,453	54,968	175,415	14,042	189,457	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,361,267	-	1,361,267	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37,118,646	28,095,309	28,893,402	5,060,375	11,433,582	%34
7	Kurumsal alacaklar	194,125,564	76,095,578	187,863,192	39,396,971	223,197,451	%98
8	Perakende alacaklar	120,578,183	75,102,371	113,745,130	6,183,272	89,942,445	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17,169,463	14,764	17,156,528	13,743	6,009,594	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,345,421	2,425,680	13,277,497	1,492,470	9,512,165	%64
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5,270,867	143	5,270,855	-	3,672,900	%70
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	661,224	627,734	660,302	319,658	953,254	%97
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	23,030	-	23,030	-	23,030	%100
16	Hisse senedi yatırımları	436,404	-	436,404	-	436,404	%100
17	Diğer alacaklar	24,281,191	-	22,950,910	-	11,951,406	%52
18	Toplam	544,722,492	184,810,789	530,943,439	52,691,800	360,146,665	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	102,976,748	256,199	113,930,805	117,192	19,015,101	%17
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	623,819	23,765	618,338	23,753	384,150	%60
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	267,082	93,617	262,882	10,130	273,011	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,403,169	-	1,403,169	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30,161,709	30,700,483	19,719,715	2,898,979	8,069,749	%36
7	Kurumsal alacaklar	143,583,873	58,599,769	137,643,390	29,328,457	164,766,656	%99
8	Perakende alacaklar	96,258,605	61,125,831	88,261,395	5,605,377	70,393,763	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	15,920,281	9,737	15,911,557	9,162	5,572,251	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13,657,076	2,287,332	13,532,233	1,436,139	9,591,919	%64
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6,511,248	-	6,511,069	-	4,519,279	%69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	867,207	919,319	840,511	468,451	1,486,360	%114
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	25,340	-	25,340	-	25,340	%100
16	Hisse senedi yatırımları	816,500	-	816,500	-	816,500	%100
17	Diğer alacaklar	17,134,759	-	17,134,759	-	10,743,838	%63
18	Toplam	430,207,416	154,016,052	416,611,663	39,897,640	295,657,917	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3.3 Kredi riski sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre konsolide alacaklar

	Risk sınıfları Cari Dönem	%0	%2	%10	%20	%35Gayri menkul ipoteğiyle teminatlan- dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	134,038,286	-	-	2,222,661	-	66,808	-	1,681,061	-	-	-	138,008,816
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1,331,960	-	-	-	-	-	1,331,960
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	189,457	-	-	-	189,457
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,361,267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,361,267
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	211,554	-	18,660,820	-	14,768,433	-	312,970	-	-	-	33,953,777
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	770,745	-	6,892,234	-	219,597,184	-	-	-	227,260,163
8	Perakende alacaklar	-	-	-	4,922	-	4,608	119,918,872	-	-	-	-	119,928,402
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	17,170,271	-	-	-	-	-	-	17,170,271
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	10,515,603	-	4,254,364	-	-	-	14,769,967
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,204,330	-	2,058,107	8,418	-	-	5,270,855
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	373,268	-	286,831	319,861	-	-	979,960
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	23,030	-	-	-	23,030
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	436,404	-	-	-	436,404
17	Diğer alacaklar	10,998,800	-	-	879	-	-	-	11,951,231	-	-	-	22,950,910
18	Toplam	146,398,353	211,554	-	21,660,027	17,170,271	37,157,244	119,918,872	240,790,639	328,279	-	-	583,635,239

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	Risk sınıfları Önceki Dönem	%0	%2	%10	%20	%35Gayri menkul ipotegiyle teminatlan- dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	95,014,139	-	-	19	-	37,481	-	18,996,358	-	-	-	114,047,997
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	515,884	-	126,207	-	-	-	642,091
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	273,012	-	-	-	273,012
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1,403,169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,403,169
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4,700	-	-	13,431,285	-	7,598,434	-	1,584,275	-	-	-	22,618,694
7	Kurumsal alacaklar	43,913	-	-	1,061,121	-	2,624,762	-	163,242,051	-	-	-	166,971,847
8	Perakende alacaklar	-	-	-	8,205	-	7,561	93,850,892	114	-	-	-	93,866,772
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	15,920,719	-	-	-	-	-	-	15,920,719
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	10,752,906	-	4,215,466	-	-	-	14,968,372
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3,983,581	-	2,527,488	-	-	-	6,511,069
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	246,422	-	461,199	601,341	-	-	1,308,962
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	25,340	-	-	-	25,340
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	816,500	-	-	-	816,500
17	Diğer alacaklar	6,390,573	-	-	441	-	-	-	10,743,745	-	-	-	17,134,759
18	Toplam	102,856,494	-	-	14,501,071	15,920,719	25,767,031	93,850,892	203,011,755	601,341	-	-	456,509,303

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

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

4.10.4.2 Konsolide KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	4,615,578	4,440,481		1.4	9,032,754	6,036,250
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					831,909	255,651
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						6,291,901

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2,854,914	1,806,014		1.4	4,641,950	2,998,145
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					733,589	288,188
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3,286,333

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8,994,534	3,420,329	4,641,950	1,591,396
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8,994,534	3,420,329	4,641,950	1,591,396

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre konsolide KKR

Cari Dönem	Risk ağırlıkları										
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	119,190	-	-	-	-	486,670	-	310,327	-	-	916,187
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	13,031	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,031
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	37,972	-	1,322,291	4,153,453	-	17,889	-	-	-	5,531,605
Kurumsal alacaklar	-	-	-	8,895	29,979	-	3,351,642	-	-	-	3,390,516
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	-	13,313	-	-	-	13,313
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlđ menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	132,221	37,972	-	1,331,186	4,670,102	13,313	3,679,869	-	-	-	9,864,663

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Risk ağırlıkları										
	Risk sınıfları	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	26,545	-	-	26,545
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	11,914	-	-	11,914
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37	-	-	1,024,929	2,516,960	-	69,022	-	-	-	3,610,948
Kurumsal alacaklar	611	-	-	9	16,009	-	1,701,011	-	-	-	1,717,640
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8,492	-	-	-	-	8,492
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	648	-	-	1,024,938	2,532,969	8,492	1,808,492	-	-	-	5,375,539

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.5 Konsolide KKR için kullanılan teminatlar

Cari Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	15,572	-	-	-	118,547	153,763
Nakit-yabancı para	7,732	-	-	-	3,580,798	1,423,469
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	152,722	1,361,583
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	1,398,680	1,069,544
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	879,893
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	23,304	-	-	-	5,250,747	4,888,252

Önceki Dönem	Türev finansal araç teminatları				Diğer işlem teminatları	
	Alınan teminatlar		Verilen teminatlar		Alınan teminatlar	Verilen teminatlar
	Ayrılmış	Ayrılmamış	Ayrılmış	Ayrılmamış		
Nakit-yerli para	1,960	-	-	-	94,504	92,118
Nakit-yabancı para	17,019	-	-	-	3,237,404	270,410
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	12,600	2,204,395
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	262,238	387,471
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	335,983
Hisse senedi	-	-	-	-	79,518	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	18,979	-	-	-	3,686,264	3,290,377

4.10.4.6 Konsolide kredi türevleri

Nominal	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	17,147,156	-	14,870,724
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	17,147,156	-	14,870,724
Gerçeğe Uygun Değer	-	(1,172,291)	-	(657,355)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	64,814	-	94,891
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(1,237,105)	-	(752,246)

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar**4.10.6.1 Konsolide piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler**

Piyasa riskinin yönetimi, Ana ortaklık Banka tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riski yönetiminde Banka, ekonomik şartlar, piyasa ve likidite koşulları ile bunların piyasa riskine etkilerini, piyasa riskine konu portföyün içeriğini, Banka'nın piyasa riskini tanımlama, ölçme, değerlendirme, izleme, raporlama, kontrol ve azaltma yeterliliği ile bunlara ilişkin süreçlerin varlığını göz önünde bulundurmaktadır. Piyasa riski strateji ve politikalar; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak yönetim kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmektedir. Banka, Piyasa riski yönetimine ilişkin banka içi politika, uygulama usul ve esasları ile risk ölçüm, izleme ve kontrol süreçlerini faaliyetlerinin karmaşıklığı ve büyüklüğünü de dikkate alarak konsolide ve konsolide olmayan bazda tesis edilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

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

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanan piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır.

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre konsolide piyasa riski

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i> (*)	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	Dolaysız peşin ürünler	17,890,638	10,576,137
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2,011,799	1,643,961
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1,528,638	663,888
3	Kur riski	14,265,163	8,105,350
4	Emtia riski	85,038	162,938
	Opsiyonlar	168,050	38,088
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	168,050	38,088
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	18,058,688	10,614,225

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Konsolide operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Konsolide yıllık brüt gelir, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanır.

<i>Cari Dönem</i>	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	18,659,707	26,386,033	26,949,357	23,998,366	15	3,599,755
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						44,996,936

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	15,526,497	18,659,707	26,386,033	20,190,746	15	3,028,612
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						37,857,648

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**4.10.8.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı**

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Değerlendirme Komitesi ve aylık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, solo bazda Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülmekte ve bu kapsamdaki içsel uyarı ve limit seviyeleri düzenli olarak izlenerek raporlanmaktadır. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Söz konusu analizlerde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değer ve net faiz geliri hesaplanmaktadır. Vade unsuru taşımayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Opsiyonelite riski kapsamında kredi erken ödemeleri, düzenli ödeme planının üzerinde olan anaparanın yeniden ödenmesini etkileyen, mevcut ödeme planının sayısı ve tutarını değiştiren olağandışı ödemeler olarak dikkate alınmaktadır. Erken ödeme model çalışmaları kapsamında erken ödeme verileri toplam erken ödeme ve kısmi erken ödeme ayrımı üzerinden gerçekleştirilmektedir. İçsel net faiz geliri ve ekonomik değer hesaplamaları çerçevesinde erken ödeme varsayımı dikkate alınarak erken ödeme opsiyonu aylık raporlara yansıtılmaktadır.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, faiz riskinden arındırılmakta, bu riskler Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir yapıda yönetilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.8.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan solo bazda doğan ekonomik değer farkları

Cari Dönem		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/ Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500 baz puan	(6,209,372)	%(8.56)
2	TL	(-) 400 baz puan	5,872,483	%(8.09)
3	USD	(+) 200 baz puan	401,784	%(0.55)
4	USD	(-) 200 baz puan	(629,807)	%(0.87)
5	EURO	(+) 200 baz puan	1,446,619	%(1.99)
6	EURO	(-) 200 baz puan	(1,707,593)	%(2.35)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			3,535,083	%(4.87)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(4,360,969)	%(6.02)

Önceki Dönem		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kay- ıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500 baz puan	(4,463,035)	%(7.21)
2	TL	(-) 400 baz puan	4,159,132	%(6.72)
3	USD	(+) 200 baz puan	158,722	%(0.26)
4	USD	(-) 200 baz puan	(124,234)	%(0.20)
5	EURO	(+) 200 baz puan	65,395	%(0.11)
6	EURO	(-) 200 baz puan	(46,952)	%(0.08)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			3,987,946	%(6.45)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(4,238,918)	%(6.85)

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar****4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar**

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2020 yılı içerisinde 10 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İcracı görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2020 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

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

- Adil
- Şeffaf
- Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

Ücretlendirme Politikasının temel hedefi, ücret yapısında iç ve dış dengeleri korumaktır. İç denge "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkeleri ile sağlanır. Dış dengede ise bağımsız araştırma kuruluşları tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınmaktadır.

2020 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, Ücretlendirme Komitesi kararınca politikada değişiklik yapılmamıştır. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka, ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında Risk Yönetimi İlkeleri'ni gözetmektedir. Bankanın uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ücretlendirme politikaları benimsemektedir.

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretlerinin performans ile ilişkilendirmesinde Banka tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri içerisinde yer alan yasal sermaye getirisi, verimlilik, karlılık, müşteri memnuniyeti (NTS), dijital satış gibi çeşitli göstergeler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmede kişisel performans kriterleri, bankanın performans kriterleri ve ana ortak BBVA Grubu'nun performans kriterleri birlikte dikkate alınmaktadır. Bu performansların dikkate alınma ağırlıkları özellikli çalışanın görevine göre değişkenlik gösterebilir.

Banka, sermaye yeterliliğine ilişkin riskli bir durum oluşması veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında daha muhafazakar bir politika izleyebilir. Bu kapsamda ilgili mevzuat ile belirlenen prensipler çerçevesinde değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntem değişiklikleri yapılabilmektedir.

4.10.9.1.5 Bankanın, uzun dönem performansına göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde, “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler esas alınarak değişken ücretin en az %40’ının, en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50’sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınması uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2020 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
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	2,722,172	6,956,041	1,594,582	2,749,223
TCMB	4,274,948	40,444,718	1,691,395	33,942,897
Diğer	2	1,321,466	-	2,047,209
Toplam	6,997,122	48,722,225	3,285,977	38,739,329

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4,274,948	14,434,418	1,691,395	10,531,841
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	26,010,300	-	23,411,056
Toplam	4,274,948	40,444,718	1,691,395	33,942,897

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	486,817	161,010	502,368	41,583
Yurt dışı	296,152	21,417,556	245,492	18,792,746
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	782,969	21,578,566	747,860	18,834,329

Yurtdışı Bankalar hesabında 2,423,914 TL (31 Aralık 2019: 2,818,396 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 2,222,619 TL'si (31 Aralık 2019: 2,657,254 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 201,295 TL'si (31 Aralık 2019: 161,142 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 465,118 TL (31 Aralık 2019: 413,230 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	6,560,799	2,222,619	10,385,577	2,657,254
ABD, Kanada	6,769,759	-	4,354,767	-
OECD Ülkeleri (*)	4,434,919	-	45,459	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	108	-	-	-
Diğer	1,524,209	201,295	1,434,039	161,142
Toplam	19,289,794	2,423,914	16,219,842	2,818,396

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	8,043,941	-	10,205,763	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	8,003,922	-	10,205,763	-
Diğer	40,019	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	1,662,847	-	453,693
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	1,662,847	-	453,693
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8,043,941	1,662,847	10,205,763	453,693

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	168,916	-	-	168,916
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,507,985	-	-	1,507,985
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	419,339	-	-	419,339

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	79,352	114	-	79,466
Dönem İçi İlave Karşılıklar	424,971	3	-	424,974
Dönem İçi Çıkanlar	(346,430)	(115)	-	(346,545)
1.Aşamaya Transfer	2	(2)	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	11,021	-	-	11,021
Dönem Sonu Karşılık	168,916	-	-	168,916

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	209,690	-	23,712	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	7,444	-	26,860	-
Toplam	217,134	-	50,572	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	759,526	2,153,945	370,765	91,126
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	547,867	54,021	303,272	30,148
Diğer Finansal Varlıklar (*)	48,829	4,818,543	18,701	4,405,288
Toplam	1,356,222	7,026,509	692,738	4,526,562

(*)Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan ana parası 756,288,034 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2019: 710,182,828 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.

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	12,817,253	3,061,618	1,528,597	1,947,081
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	219,574	12,674	1,115,469
Toplam	12,817,253	3,281,192	1,541,271	3,062,550

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	31,256,078		24,083,685	
Borsada İşlem Gören	31,256,078		24,083,685	
Borsada İşlem Görmeyen	-		-	
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	8,385		132,968	
Borsada İşlem Gören	4,491		4,491	
Borsada İşlem Görmeyen	3,894		128,477	
Değer Artışı / Azalışı (-)	5,521,102		4,426,876	
Toplam	36,785,565		28,643,529	

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 134,280 TL (31 Aralık 2019: 86,057 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	372,828	24,911	182,769	15,947
Swap İşlemleri	1,614,096	2,059,196	848,634	1,123,196
Futures İşlemleri	-	5,315	-	8,488
Opsiyonlar	26,142	54,240	91,162	269,828
Diğer	-	671	-	169
Toplam	2,013,066	2,144,333	1,122,565	1,417,628

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	-	-	11,345	6,675
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	447,705	9,448	424,273	17,071
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	447,705	9,448	435,618	23,746

31 Aralık 2020 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	38,326,836	26,295	759,790	60,262,126	24,851	1,123,464
-TL	3,860,000	26,295	61,946	21,365,030	14,243	698,842
-YP	34,466,836	-	697,844	38,897,096	10,608	424,622
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,134,232	423,881	139,983	5,003,466	430,655	71,954
-TL	1,183,661	421,410	71,706	1,008,284	421,375	45,966
-YP	1,950,571	2,471	68,277	3,995,182	9,280	25,988
Vadeli Döviz İşlemleri	42,320	-	846	-	-	-
-TL	21,523	-	-	-	-	-
-YP	20,797	-	846	-	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	784,518	6,977	-	681,979	3,858	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	784,518	6,977	-	681,979	3,858	-
Toplam	42,287,906	457,153	900,619	65,947,571	459,364	1,195,418

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

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)	(14,511)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	348,896	-	(400,750)	(51,854)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	3,228	-	(67,438)	(64,210)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	147,422	6,224	(186,490)	(32,844)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	14,063	1,691	(15,774)	(20)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	200,330	4,690	(234,896)	(29,876)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	6,809	5,415	(23,544)	(11,320)

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	-	(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	-	-

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalemi	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	7,075	(24,103)	(57,593)	42,611	831
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5,171	(662,201)	(189,384)	414,925	(12,174)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	419,346	(82)	(34,928)	(11,946)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5,894	(48,328)	(15,843)	14,482	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3,858	-	535	-	-

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (50,017) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 10,667 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	-	878,143	62	603,746
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	878,143	62	603,746
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	157,227	46,804	28,717	42,166
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	475,934	30	423,432	56
Toplam	633,161	924,977	452,211	645,968

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

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

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

(**) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 176,155 TL'dir.

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	221,544,221	26,191,796	2,609,325	8,861,675
İşletme Kredileri	41,870,625	3,948,376	202,613	2,703,923
İhracat Kredileri	19,656,411	1,127,858	68,174	166,605
İthalat Kredileri	675,825	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,258,761	836,425	-	-
Tüketici Kredileri	50,240,567	5,375,456	986,483	51,573
Kredi Kartları	23,994,909	2,985,436	476,277	-
Diğer	78,847,123	11,918,245	875,778	5,939,574
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	6,595,395	520,932	275,128	12,058
Toplam	228,139,616	26,712,728	2,884,453	8,873,733

(*) 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	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	0	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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	71,676,204	79,963,458	64,992,132	4,912,432	765,055	3,755,861	1,642,376	432,098	139,075,767	89,063,849
2. Aşama Nakdi Krediler	11,401,413	17,141,657	8,326,340	793,386	143,247	648,940	15,931	-	19,886,931	18,583,983
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	83,077,617	97,105,115	73,318,472	5,705,818	908,302	4,404,801	1,658,307	432,098	158,962,698	107,647,832
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	1,525,196	2,728,834	811,465	55,351	25,517	102,513	11,582	257	2,373,760	2,886,955
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	7,287,770	7,476,032	3,292,189	243,586	418,332	452,719	150,872	188,886	11,149,163	8,361,223
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	5,056,944	3,961,370	2,230,907	179,310	232,217	208,618	127,929	185,639	7,647,997	4,534,937

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	2,189,211	-	1,227,132	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	8,564,468	-	4,033,583

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3,723,673 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2019: 3,873,550 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

Cari 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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	419,617	18,009	-	437,626
İpotek / Hisse senetleri	13,590,835	2,929,497	-	16,520,332
Rehin	2,167,317	186,050	-	2,353,367
Çek Senet	104,960	3,402	-	108,362
Diğer	8,567,017	2,680,188	-	11,247,205
Teminatsız	3,745,943	596,366	3,461,713	7,804,022
Toplam	28,595,689	6,413,512	3,461,713	38,470,914

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın İzlemedeki Kredilerin Gecikme Süreleri

<i>Cari 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

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 1,300,763 TL'dir

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	578,372	965,769	169,562	1,713,703
61-90 Gün Arası	552,336	292,979	62,670	907,985
Diğer	27,464,981	5,154,764	3,229,481	35,849,226
Toplam	28,595,689	6,413,512	3,461,713	38,470,914

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	118,193,873	265,317	8,404,611	677,672
İhtisas Dışı Krediler	113,147,788	265,317	8,182,242	563,022
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5,046,085	-	222,369	114,650
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	155,485,699	11,326,781	26,723,458	23,472,683
İhtisas Dışı Krediler	152,071,824	11,326,781	26,141,517	23,321,730
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3,413,875	-	581,941	150,953
Toplam	273,679,572	11,592,098	35,128,069	24,150,355

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	79,163,645	53,417	6,952,751	709,023
İhtisas Dışı Krediler	75,387,931	53,417	6,797,191	572,109
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3,775,714	-	155,560	136,914
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	144,046,629	4,875,925	19,605,401	11,203,739
İhtisas Dışı Krediler	141,226,948	4,875,925	19,240,029	11,053,467
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2,819,681	-	365,372	150,272
Toplam	223,210,274	4,929,342	26,558,152	11,912,762

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	1,312,986	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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	1,594,709	47,435,809	49,030,518
Konut Kredisi	16,384	19,452,893	19,469,277
Taşıt Kredisi	148,863	1,675,140	1,824,003
İhtiyaç Kredisi	1,427,774	26,307,776	27,735,550
Diğer	1,688	-	1,688
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	153,013	153,013
Konut Kredisi	-	153,013	153,013
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	840,787	4,282,561	5,123,348
Konut Kredisi	141,006	2,623,272	2,764,278
Taşıt Kredisi	185	18,319	18,504
İhtiyaç Kredisi	291,602	1,089,953	1,381,555
Diğer	407,994	551,017	959,011
Bireysel Kredi Kartları-TP	21,363,651	370,358	21,734,009
Taksitli	9,822,361	370,358	10,192,719
Taksitsiz	11,541,290	-	11,541,290
Bireysel Kredi Kartları-YP	397,299	15,602	412,901
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	397,299	15,602	412,901
Personel Kredileri-TP	36,453	156,398	192,851
Konut Kredisi	-	724	724
Taşıt Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	36,453	155,655	192,108
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	8,321	70,228	78,549
Konut Kredisi	2,204	32,571	34,775
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4,759	27,611	32,370
Diğer	1,358	10,046	11,404
Personel Kredi Kartları-TP	131,752	529	132,281
Taksitli	46,745	529	47,274
Taksitsiz	85,007	-	85,007
Personel Kredi Kartları-YP	6,233	193	6,426
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6,233	193	6,426
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,062,475	-	2,062,475
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	13,325	-	13,325
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	26,455,005	52,484,691	78,939,696

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	1,201,606	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

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	698,237	10,937,099	11,635,336
İşyeri Kredileri	1,532	541,123	542,655
Taşıt Kredileri	128,728	2,008,812	2,137,540
İhtiyaç Kredileri	567,977	8,387,164	8,955,141
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	768,231	768,231
İşyeri Kredileri	-	48,785	48,785
Taşıt Kredileri	-	155,719	155,719
İhtiyaç Kredileri	-	563,727	563,727
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	2,544,604	2,728,533	5,273,137
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	140,909	140,909
İhtiyaç Kredileri	222	102,257	102,479
Diğer	2,544,382	2,485,367	5,029,749
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5,002,179	135,481	5,137,660
Taksitli	1,830,025	135,481	1,965,506
Taksitsiz	3,172,154	-	3,172,154
Kurumsal Kredi Kartları-YP	33,345	-	33,345
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33,345	-	33,345
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,336,839	-	1,336,839
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9,615,204	14,569,344	24,184,548

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	945,731	300,854
Özel	343,604,363	266,309,676
Toplam	344,550,094	266,610,530

(*) Donuk alacakları içermemektedir

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt içi Krediler	311,297,812	241,117,177
Yurt dışı Krediler	33,252,282	25,493,353
Toplam	344,550,094	266,610,530

(*) 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	722,522	118,232
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	722,522	118,232

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	383,555	1,274,532
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	507,631	3,227,456
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9,323,898	7,680,946
Toplam	10,215,084	12,182,934

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)*Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem</i>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	198,077	361,159	3,891,429
Yeniden Yapılandırılan Krediler	198,077	361,159	3,891,429
<i>Önceki Dönem</i>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	917,130	2,851,375	1,114,141
Yeniden Yapılandırılan Krediler	917,130	2,851,375	1,114,141

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	3,147,412	5,035,594	5,570,378
Dönem İçinde İntikal (+)	8,276,247	1,308,238	254,130
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	78,808	8,148,723	8,735,761
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8,164,400	8,723,026	75,866
Dönem İçinde Tahsilat (-)	833,163	879,932	1,279,552
Kayıttan Düşülen /Aktiften Silinen (-)	149	57	875,986
Satılan (-) (**)	-	4,101	1,022,714
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1,762	221,039
Bireysel Krediler	-	1,652	489,301
Kredi Kartları	-	687	312,374
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	99,048	361,410	353,583
Dönem Sonu Bakiyesi	2,603,803	5,246,849	11,659,734
Karşılık (-)	1,274,532	3,227,456	7,680,946
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,329,271	2,019,393	3,978,788

(*) Detayları 5.1.5.13.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar dipnotunda açıklanmıştır.

(**) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem</i>			
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
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,051,988	2,041,425	6,040,133
Karşılık (-)	517,941	1,152,914	3,420,322
Bilançodaki Net Bakiyesi	534,047	888,511	2,619,811

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem (Net)</i>	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
<i>Önceki Dönem (Net)</i>	1,329,271	2,019,393	3,978,788
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,586,430	5,240,991	11,635,103
Karşılık Tutarı (-)	1,266,314	3,225,700	7,658,978
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,320,116	2,015,291	3,976,125
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	17,373	5,858	24,631
Karşılık Tutarı (-)	8,218	1,756	21,968
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	9,155	4,102	2,663

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	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
Önceki Dönem (Net)	22,465	54,653	163,511
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	60,203	130,332	402,983
Karşılık Tutarı (-)	37,738	75,679	239,472

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari 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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	14,230	377	-	14,607
İpotek	9,196,005	322,843	-	9,518,848
Rehin	1,432,716	59,136	-	1,491,852
Çek Senet	200,985	5,714	-	206,699
Diğer	3,307,065	1,818,635	-	5,125,700
Teminatsız	1,530,171	359,234	1,263,275	3,152,680
Toplam	15,681,172	2,565,939	1,263,275	19,510,386

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	942,150	4,027,289	8,124,589	13,094,028
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,011,898	5,584,149	4,713,858	12,309,905
Dönem İçi Çıkanlar	(2,511,214)	(3,178,773)	(1,080,557)	(6,770,544)
Satılan Kredi	-	-	(1,025,130)	(1,025,130)
Aktiften Silinen	(133)	(8)	(874,821)	(874,962)
1.Aşamaya Transfer	1,276,145	(1,270,029)	(6,116)	-
2.Aşamaya Transfer	(520,603)	552,520	(31,917)	-
3.Aşamaya Transfer	(7,050)	(1,957,492)	1,964,542	-
Kur Farkı	35,939	275,927	398,486	710,352
Dönem Sonu Karşılık	1,227,132	4,033,583	12,182,934	17,443,649

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**5.1.5.13.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

Ana Ortaklık Banka detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4,013,937 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %5.77'den %4,56'ya düşmüştür.

	<i>Cari Dönem</i>	
	TL	YP
Kayıttan düşülen		
Kurumsal/Ticari Krediler	1,388,082	1,505,156
Tüketici Kredileri	616,025	-
Kredi Kartları	504,674	-

Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları ise, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 715,835 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası konsolide takipteki kredi oranı %5.71'den %4.47'ye düşmüştür.

	<i>Cari Dönem</i>	
	TL	YP
Kayıttan düşülen (*)		
Kurumsal/Ticari Krediler	110,998	572,895
Tüketici Kredileri	-	27,654
Kredi Kartları	-	4,288

(*) Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, ilgili muhasebe politikası doğrultusunda cari dönem içinde, 267,833 TL tutarında bir kredisinin 197,554 TL'sini kısmi olarak kayıttan düşmüştür. Kayıttan düşülen ilgili kredi, bağlı ortaklık tarafından, Ana Ortaklık Bankaya gerçeğe uygun değerinden 70,279 TL'ye satılmıştır. Geri kalan bakiye ilgili tarihte kayıttan düşülen %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

5.1.5.13.2 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 11,150 TL'dir (31 Aralık 2019: 142,715 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.1.6.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	3,024,586	2,626,412	2,338,813	2,036,260
1-5 Yıl Arası	4,345,357	3,950,201	3,444,202	3,128,201
5 Yıldan Fazla	183,390	174,857	155,520	148,642
Toplam	7,553,333	6,751,470	5,938,535	5,313,103

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	7,553,333	5,938,537
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(801,863)	(625,434)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	6,751,470	5,313,103

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.

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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,182,336	717,711	1,641,030	616,255
Orta ve Uzun Vadeli	22,713	3,809	168,149	4,729
Toplam	2,205,049	721,520	1,809,179	620,984

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	11,311,663	3,922,607	3,380,677	3,959,717
Repo İşlemlerine Konu Olan	74,625	-	55,581	679,218
Toplam	11,386,288	3,922,607	3,436,258	4,638,935

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	33,077,018	27,558,636
Hazine Bonosu	95,253	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	33,172,271	27,558,636

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	27,673,452	20,404,822
Borsada İşlem Görenler	27,615,408	20,358,959
Borsada İşlem Görmeyenler	58,044	45,863
Değer Artışı / Azalışı (-)	5,565,459	7,315,520
Toplam	33,238,911	27,720,342

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	27,720,342	24,654,009
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1,895,313	772,371
Yıl İçindeki Alımlar	7,310,245	1,248,680
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3,251,006)	(199,492)
Değerleme Etkisi	(435,983)	1,244,774
Dönem Sonu Bakiyesi	33,238,911	27,720,342

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	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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	54,125	-	-	54,125
Dönem İçi İlave Karşılıklar	85,056	-	-	85,056
Dönem İçi Çıkanlar	(22,083)	-	-	(22,083)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	2,791	-	-	2,791
Dönem Sonu Karşılık	119,889	-	-	119,889

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	1,171,231	870,977
Birikmiş Amortisman (-)	(12,173)	(13,293)
Net Defter Değeri	1,159,058	857,684
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	175,246	542,907
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(434,371)	(265,683)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	491	1,120
Değer Artışı/Azalışı	23,890	21,053
Amortisman Bedeli	-	-
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	7,439	1,977
Maliyet	943,435	1,171,231
Birikmiş Amortisman	(11,682)	(12,173)
Net Defter Değeri	931,753	1,159,058

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	11
Değer Düşüşü (-)	(587,940)	-
Net Defter Değeri	293,200	11
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	-	881,129
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü (-)	(293,200)	(587,940)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	881,140	881,140
Değer Düşüşü (-)	(881,140)	(587,940)
Net Defter Değeri	-	293,200

(*) 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 belirtilmiştir. Mutabık kalınan yapı uyarınca gerekli sözleşmeler üzerinde mutabakata varılmış ve gerekli kurumsal ve idari izinler tamamlanmış olup, yukarıda bahsi geçen paylar kredi verenlerin doğrudan veya dolaylı ortak olduğu, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş özel amaçlı bir şirket tarafından devralınarak işlem tamamlanmıştır. Bu kapsamda; kurulmuş olan özel amaçlı şirket'e, Banka % 22,1265 oranında iştirak etmiş olup ilgili yatırım TFRS 5 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı kapsamında değerlendirilmiştir.

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3.982.280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881.140 TL'ye, adedi de 1.106.325 paydan 88.114.036.863 paya yükselmiştir. Sermaye artırım öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye artırım sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. Cari yıl içerisinde TFRS 5 kapsamında iktisap edilen varlığın tamamı değer düşüklüğüne uğramıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Turkey	-	5.26
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	4.98	4.98
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Turkey	0.30	0.34
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽²⁾	Ankara/ Turkey	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ ⁽¹⁾	Ankara/ Turkey	1.49	1.49
9	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Turkey	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽³⁾	İstanbul/Turkey	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	272,800	217,454	85,960	6,083	-	35,413	28,503	-
3	1,300,509	149,638	12,526	8,675	390	29,865	12,626	-
4	24,887,346	2,382,244	114,794	263,916	75,584	359,199	506,603	-
5	18,373,660	3,460,082	631,470	95,859	-	1,009,438	1,173,543	-
6	411,660	265,464	254,612	5,882	227	48,549	26,579	-
7	786,013,203	51,839,421	621,220	30,964,836	3,733,945	44,732,807	56,279,555	-
8	1,058,164	762,700	19,911	27,280	-	138,849	96,130	-
9	31,238	25,827	22,785	666	-	6,146	2,082	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(3) Finansal veriler, Şirket Mart 2020 yılında yeni kurulduğu için bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka, Türkiye Bankalar Birliği nezdinde, ayrı bir teşebbüs olarak kurulan Birleşik İpotek Finansmanı Anonim Şirketi'nin sermayesinin %8.33'lik kısmını temsil eden 833 TL nominal bedelli toplam 833,333 adet payla, ilgili şirkete ortak olarak katılmıştır.

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme A. Ş.'nin sermayesinin %2.86'lık kısmını temsil eden 29 TL nominal bedelli toplam 28,559 adet payını 2,755 TL bedelle satın almıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	1,243,533	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

<i>Önceki 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	913,772	2,560,180	357,848	67,159	13,750
Hisse senedi ihraç primleri	-	86,188	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1,014,013	(23,430)	545,995	833,940	164,594
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,990,215	115,005	-	3,130	-
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	40,326	163,815	100,436	454,295	144,087
Azınlık Payları	-	-	-	-	39,174
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,958,326	2,901,758	1,004,279	1,358,524	361,605
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	13,067	795,952	668	(66)	95
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	164	-	1,197	4,505
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	35,037	361,254	13,004	42,949	3,560
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	48,104	1,157,370	13,672	44,080	8,160
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,910,222	1,744,388	990,607	1,314,444	353,445
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,910,222	1,744,388	990,607	1,314,444	353,445
KATKI SERMAYE	332,155	66,346	-	-	-
ÖZKAYNAK	4,242,377	1,810,734	990,607	1,314,444	353,445

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	124,033	115,665	33	10,821	-	8,311	24,950	-	-
2	47,642	20,824	453	1,995	-	2,014	(394)	-	-
3	3,511	1,746	1,030	-	-	(68)	(101)	-	-
4	6,078	4,969	-	477	-	638	596	-	-
5	10,938	8,992	10,930	-	-	(5)	(3)	-	-
6	2,774,008	382,031	2,375,038	18,416	-	311,701	33,887	-	-
7	5,601	4,816	-	1,024	-	1,764	1,259	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	8,448,841	6,942,044
Dönem İçi Hareketler	2,822,877	1,506,797
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	382,110	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	1,323,028	893,943
Satışlar/Tasfiyeler	-	(352)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı ^(*) ^(**)	(907,974)	110,834
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	2,025,713	502,372
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	11,271,718	8,448,841
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

(**) Cari dönemde, 594,393 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 31 Aralık 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kar dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme ^(*)	11,271,718	8,448,841

(*)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	5,424,808	3,921,884
Sigorta Şirketleri	954,245	1,153,607
Faktoring Şirketleri	174,760	134,182
Leasing Şirketleri	1,146,060	1,018,498
Finansman Şirketleri	3,571,845	2,220,670
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	178,491	135,322
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (**)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,846,989	1,146,490	22,274	439,394	-	146,351	100,436	-
2	2,912,563	213,590	16,298	298,344	1,689	50,150	24,438	-
3	1,484,838	814,432	31,283	29,892	12,484	492,950	144,173	-
4	219,827	199,490	1,206	9,473	4,704	64,266	37,222	-
5	2,855,596	1,123,807	42,625	141,962	87,606	463,150	454,295	-
6	31,053,380	5,439,719	341,505	588,122	13,598	50,367	40,327	-
7	3,081,903	3,079,346	-	-	-	(743)	(537)	-
8	2,992,228	2,525,614	-	363	-	(26,581)	(21,908)	-
9	20,029,104	3,020,827	669,623	655,336	99,877	125,109	162,462	-
10	1,486,164	272,887	9,861	77,580	-	21,253	20,769	-
11	1,071,068	176,963	21,324	81,899	-	17,237	12,178	-
12	42,829	40,853	954	1,333	2,500	1,202	3,639	103,360

(**) 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kullanım Hakkı Varlıkları	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	3,554,758	1,406,447	33,292	3,453,325	8,447,822
Birikmiş Amortisman	(74,352)	(317,799)	(21,808)	(2,505,564)	(2,919,523)
Net Defter Değeri	3,480,406	1,088,648	11,484	947,761	5,528,299
Cari Dönem Sonu					
İktisap Edilenler	37,470	555,822	9,187	783,787	1,386,266
Yeniden Değerleme Farkları	355,423	-	-	-	355,423
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	55,769	-	-	-	55,769
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	(24,274)	-	-	-	(24,274)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(11,434)	(381,283)	(2,645)	(642,571)	(1,037,933)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	4,985	53,930	2,581	310,309	371,805
Değer Düşüşü / İptali	(70,084)	-	-	31	(70,053)
Amortisman Bedeli	(43,452)	(340,696)	(4,754)	(347,666)	(736,568)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	79,690	51,804	2,747	120,355	254,596
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(2,684)	(15,611)	(2,462)	(102,502)	(123,259)
Kapanış Net Defter Değeri	3,861,815	1,012,614	16,138	1,069,504	5,960,071
Dönem Sonu Maliyet	3,921,549	1,632,790	42,581	3,714,927	9,311,847
Dönem Sonu B. Amortisman	(59,734)	(620,176)	(26,443)	(2,645,423)	(3,351,776)
Kapanış Net Defter Değeri	3,861,815	1,012,614	16,138	1,069,504	5,960,071

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini TMS 16 “Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında yeniden değerlendirme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları**

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefıyesi amortismanına tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefıyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

5.1.14.3 Dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,556,696	942,298	1,227,876	747,970

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	479,906	416,072
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	31
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	337,596	201,667
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(61,601)	(3,281)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(165,387)	(140,804)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	21,796	4,234
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	2,088	1,987
Dönem Sonu	614,398	479,906

5.1.14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yöntemeye göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.14.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Konsolidasyon Şerefiyesi	Hisse Oranı %	Taşınan Değer
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100.00	2,778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100.00	2,119
Garanti Faktoring AŞ	55.40	1,491
Toplam		6,388

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.14.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başındaki Net Değer	6,388	6,388
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Net Değer	6,388	6,388

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	569,719	558,309
Satın Alımlar	441	35,343
Satışlar	(81,929)	(268)
Transferler	14,471	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	58,823	(23,665)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	561,525	569,719

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 Aralık 2020 itibarıyla 3,640,403 TL (31 Aralık 2019: 1,882,010 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2020 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 4,012,676 TL (31 Aralık 2019: 2,232,124 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 372,273 TL (31 Aralık 2019: 350,114 TL) tutarındaki netleştirme vasfı taşıyan ertelenmiş vergi borcu düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>
Karşılıklar (*)	4,292,575	809,652	2,839,430	549,331
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	12,109,861	2,422,529	5,794,132	1,213,642
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	2,536,313	583,325	1,075,265	178,924
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(2,398,994)	(296,636)	(1,870,033)	(187,155)
Diğer	592,055	121,533	581,831	127,268
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17,131,810	3,640,403	8,420,625	1,882,010

(*) 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1,726,541 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 431,237 TL vergi geliri) gelir tablosunda, 24,831 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 78,763 TL vergi gideri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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)	588,354	10,191,100	290,673	6,845,390
Takas İşlemlerinden Alacaklar	4,473,668	24,134	3,306,061	76,901
Peşin Ödenen Giderler	2,121,400	49,363	1,376,623	17,941
Verilen Nakdi Teminatlar	280,539	374,522	69,104	200,673
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	1,137	147,246	1,137	114,592
Diğer	437,462	337,802	458,647	406,002
Toplam	7,902,560	11,124,167	5,502,245	7,661,499

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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

<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	17,433,837	-	3,116,931	51,677,816	571,816	383,980	1,585,582	2,370	74,772,332
Döviz Tevdiat Hesabı	51,062,394	-	14,477,678	69,825,350	5,051,064	5,186,890	9,913,217	34,608	155,551,201
Yurt İçinde Yer. K.	37,397,146	-	12,952,855	64,791,799	2,293,257	1,974,114	1,811,661	33,422	121,254,254
Yurt Dışında Yer.K	13,665,248	-	1,524,823	5,033,551	2,757,807	3,212,776	8,101,556	1,186	34,296,947
Resmi Kur. Mevduatı	1,283,224	-	19,396	39,676	-	11	58	-	1,342,365
Tic. Kur. Mevduatı	11,489,191	-	8,625,643	10,217,039	129,187	88,491	1,216,056	-	31,765,607
Diğ. Kur. Mevduatı	320,716	-	142,512	601,501	2,407	246,285	3,730,349	-	5,043,770
Kıymetli Maden DH	4,958,792	-	2,342	179,827	343,121	36,038	613,179	-	6,133,299
Bankalararası Mevduat	2,322,684	-	169,266	51,014	116,070	4,753	4,964	-	2,668,751
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	30,924	-	-	-	-	4,753	-	-	35,677
Yurt Dışı Bankalar	330,928	-	169,266	51,014	116,070	-	4,964	-	672,242
Katılım Bankaları	1,960,832	-	-	-	-	-	-	-	1,960,832
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	88,870,838	-	26,553,768	132,592,223	6,213,665	5,946,448	17,063,405	36,978	277,277,325

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	41,100,178	39,677,571	42,087,999	34,453,878
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	46,222,647	37,004,702	88,027,097	70,678,418
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	10,285,722	3,179,119	10,189,152	2,565,718
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,427,705	1,169,315	238	57
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

Yoktur.

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	19,853	19,694
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	162,289	166,340
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	674,365	1,288,090	-	860,923
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,345,613	2,371,039	1,326,874	1,320,690
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	213,574	20,727,502	1,361,081	20,752,491
Toplam	2,233,552	24,386,631	2,687,955	22,934,104

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2,008,035	3,505,464	1,326,881	2,991,738
Orta ve Uzun Vadeli	225,517	20,881,167	1,361,074	19,942,366
Toplam	2,233,552	24,386,631	2,687,955	22,934,104

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.2.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana ortaklık Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Mevduat yapısı TL ve yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Diğer fon kaynaklarını özellikle yurt dışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	117,688	-	94,463	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	29,847	-	16,856	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	43,103	-	38,539	-
Gerçek Kişiler	44,738	-	39,068	-
Yurt Dışı İşlemlerden	881	2,065,661	81	1,370,446
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	2,065,661	-	1,370,446
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	850	-	-	-
Gerçek Kişiler	31	-	81	-
Toplam	118,569	2,065,661	94,544	1,370,446

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,832,936	2,032,018	-	15,882,842
Maliyet	4,822,428	2,030,144	-	15,809,477
Defter Değeri (*)	4,825,540	1,210,544	-	14,990,453

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 1,581,953 TL ve YP menkul kıymetlerden 215,966,090 USD (31 Aralık 2019: 863,079 TL ve 206,943,000 USD) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	-	16,137,939	-	14,342,293
Toplam	-	16,137,939	-	14,342,293

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,323,462,798 USD (31 Aralık 2019: 2,511,607,143 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 1,265,467 TL (31 Aralık 2019: 725,306 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 540,161 TL (31 Aralık 2019: 205,521 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 16,137,939 TL (31 Aralık 2019: 14,342,293 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	145,739	14,697	155,718	7,065
Swap İşlemleri	4,058,363	3,337,870	931,412	1,730,884
Futures İşlemleri	28	-	6	-
Opsiyonlar	44,774	33,686	113,327	105,537
Diğer	-	1,114	-	298
Toplam	4,248,904	3,387,367	1,200,463	1,843,784

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	1,623	493,635	104,982	355,722
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	132,029	273,332	639,826	94,888
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	133,652	766,967	744,808	450,610

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

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**5.2.8.1 Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	268,143	200,977	383,053	247,396
1-4 Yıl Arası	722,382	533,480	846,977	550,604
4 Yılda Fazla	419,578	291,910	547,238	336,770
Toplam	1,410,103	1,026,367	1,777,268	1,134,770

Grubun 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO, USD ve RON kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %13.9, %1.7, %7.0 ve %5.5 (31 Aralık 2019: %21.2, %2.5, %7 ve %8)'dir.

5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	558,285	489,257
Dönem İçindeki Değişim	144,791	142,503
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	120,886	(4,293)
Dönem İçinde Ödenen	(56,456)	(69,182)
Dönem Sonu Bakiyesi	767,506	558,285

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	5,004	52,031
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	3,846	186,431
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	804,299	386,110
Toplam	813,149	624,572

5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	1,453,532	1,246,661
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	829,112	640,533
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	233,515	172,525
Devam Eden Dava Karşılıkları	316,873	488,730
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	2,151,889	1,214,480
Diğer Karşılıklar (*)	5,050,650	2,763,444
Toplam	10,035,571	6,526,373

(*) Cari yılda ayrılan 2,150,000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 2,500,000 TL olmak üzere toplam 4,650,000 TL (31 Aralık 2019: 2,500,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1,845,890 TL (31 Aralık 2019: 683,990 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	1,845,890	683,990
Menkul Sermaye İradı Vergisi	102,988	190,677
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8,665	5,321
BSMV	196,794	209,765
Kambiyo Muameleleri Vergisi	19,230	10,997
Ödenecek Katma Değer Vergisi	13,494	35,049
Diğer	90,120	101,866
Toplam	2,277,181	1,237,665

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,310	5,411
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,682	3,438
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	345	37
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	532	37
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2,069	1,752
İşsizlik Sigortası-İşveren	5,155	3,586
Diğer	73	49
Toplam	19,166	14,310

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 48,863 TL (31 Aralık 2019: 29,480 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

Yoktur.

5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	1,029,532	-	261,478	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	4,468,229
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	5,569,437	-	-
Toplam	1,029,532	5,569,437	261,478	4,468,229

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	13,340,047	93,086	9,955,158	136,071
Takas İşlemlerinden Borçlar	3,534,101	23,089	2,978,282	74,119
Diğer	1,985,408	4,145,343	1,319,133	2,073,593
Toplam	18,859,556	4,261,518	14,252,573	2,283,783

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

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	183,445	117,029	(40,429)	155,810
Değerleme Farkı	190,085	117,029	(40,429)	155,810
Kur Farkı	(6,640)	-	-	-
Toplam	183,445	117,029	(40,429)	155,810

5.2.14.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	52,120	14,759	24,125	194,826
Gayrimenkuller	1,849,148	99,290	1,525,315	72,648
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Diğer	(302,746)	-	(172,475)	-
Toplam	1,598,522	114,049	1,376,965	267,474

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararası Kart Merkezi AŞ	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	913

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,126,710	1,092,170
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	507,264	507,264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,633,974	1,599,434

5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	44,235,769	38,013,495

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	273,910	197,546
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	80,073	76,476
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(106,518)	(680)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	214	568
Dönem Sonu Bakiye	247,679	273,910

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 27,918,231 TL (31 Aralık 2019: 15,882,503 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,174,209 TL (31 Aralık 2019: 3,184,727 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 47,352,117 TL (31 Aralık 2019: 38,234,015 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	33,857,845	26,872,148
TP Teminat Mektupları	31,475,024	23,555,242
Akreditifler	13,163,222	10,676,483
Aval ve Kabul Kredileri	2,173,451	1,579,043
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	125,852	74,179
Toplam	80,795,394	62,757,095

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

	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Cari Dönem				
Dönem Başı 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

	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem				
Dönem Başı Karşılık	123,751	245,225	285,681	654,657
Dönem İçi İlave Karşılıklar	309,983	457,568	342,817	1,110,368
Dönem İçi Çıkanlar	(268,789)	(180,334)	(148,924)	(598,047)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	92,434	(91,370)	(1,064)	-
2.Aşamaya Transfer	(25,400)	26,879	(1,479)	-
3.Aşamaya Transfer	(401)	(119,500)	119,901	-
Kur Farkı	6,873	12,989	27,640	47,502
Dönem Sonu Karşılık	238,451	351,457	624,572	1,214,480

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1,441,170 TL (31 Aralık 2019: 1,544,164 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 813,149 TL (31 Aralık 2019: 624,572 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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	14,143,550	11,045,938
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	2,272,692	1,673,837
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	11,870,858	9,372,101
Diğer Gayrinakdi Krediler	66,651,844	51,711,157
Toplam	80,795,394	62,757,095

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	<i>Cari Dönem</i>			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	120,752	0.38	235,022	0.48
<i>Çiftçilik ve Hayvancılık</i>	78,187	0.25	182,686	0.37
<i>Ormancılık</i>	20,634	0.06	35,972	0.07
<i>Balıkçılık</i>	21,931	0.07	16,364	0.03
Sanayi	8,088,269	25.42	22,824,450	46.61
<i>Madencilik ve Taşocakçılığı</i>	311,013	0.98	392,989	0.80
<i>İmalat Sanayi</i>	5,507,663	17.31	14,702,099	30.02
<i>Elektrik, Gaz, Su</i>	2,269,593	7.13	7,729,362	15.78
İnşaat	3,913,005	12.30	8,396,510	17.15
Hizmetler	17,526,121	55.07	15,369,695	31.39
<i>Toptan ve Perakende Ticaret</i>	10,060,778	31.61	5,653,734	11.55
<i>Otel ve Lokanta Hizmetleri</i>	763,987	2.40	690,737	1.41
<i>Ulaştırma ve Haberleşme</i>	1,562,899	4.91	2,918,030	5.96
<i>Mali Kuruluşlar</i>	3,345,100	10.51	5,808,752	11.86
<i>Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.</i>	1,497,849	4.71	224,114	0.46
<i>Serbest Meslek Hizmetleri</i>	-	-	-	-
<i>Eğitim Hizmetleri</i>	44,668	0.14	2,345	0.00
<i>Sağlık ve Sosyal Hizmetler</i>	250,840	0.79	71,983	0.15
Diğer	2,176,193	6.84	2,145,377	4.38
Toplam	31,824,340	100.00	48,971,054	100.00

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	82,088	0.35	82,438	0.21
Çiftçilik ve Hayvancılık	57,843	0.24	71,349	0.18
Ormançılık	18,383	0.09	2,861	0.01
Balıkçılık	5,862	0.02	8,228	0.02
Sanayi	6,260,335	26.46	19,436,019	49.71
Madencilik ve Taşocakçılığı	206,972	0.87	165,395	0.42
İmalat Sanayi	3,979,058	16.82	12,962,588	33.15
Elektrik, Gaz, Su	2,074,305	8.77	6,308,036	16.13
İnşaat	3,559,594	15.05	4,895,904	12.52
Hizmetler	11,603,232	49.05	12,030,732	30.77
Toptan ve Perakende Ticaret	7,574,284	32.02	4,744,647	12.13
Otel ve Lokanta Hizmetleri	508,837	2.15	437,836	1.12
Ulaştırma ve Haberleşme	939,459	3.97	2,414,923	6.18
Mali Kuruluşlar	1,989,264	8.41	4,065,094	10.40
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	361,873	1.53	253,606	0.65
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	48,806	0.21	1,756	0.00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	180,709	0.76	112,870	0.29
Diğer	2,150,323	9.09	2,656,430	6.79
Toplam	23,655,572	100.00	39,101,523	100.00

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	28,350,985	43,422,047	3,371,337	4,620,007
Teminat Mektupları	28,015,726	28,670,422	3,357,280	4,260,268
Aval ve Kabul Kredileri	64,784	1,974,826	5,410	126,586
Akreditifler	270,475	12,650,947	8,647	233,153
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	125,852	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	20,778,770	35,247,709	2,544,787	2,840,202
Teminat Mektupları	20,678,440	23,279,141	2,544,787	2,580,875
Aval ve Kabul Kredileri	35,845	1,533,885	-	7,833
Akreditifler	64,485	10,362,227	-	249,771
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	72,456	-	1,723

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Risikten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1,673,036	1,388,763	3,432,142	25,937,310	9,856,655	42,287,906
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	3,672	108,046	3,464,446	5,202,241	8,778,405
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,673,036	1,385,091	3,324,096	22,472,864	4,654,414	33,509,501
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	130,995,776	80,796,821	28,141,999	2,419,948	1,599,460	243,954,004
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3,583,742	3,332,019	3,336,701	133,771	-	10,386,233
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3,531,876	3,200,622	3,130,080	132,947	-	9,995,525
Swap Para Alım İşlemleri	55,076,797	35,230,429	9,135,088	1,080,104	844,730	101,367,148
Swap Para Satım İşlemleri	64,057,763	37,584,329	9,918,173	1,061,524	754,730	113,376,519
Para Alım Opsiyonları	1,801,527	421,555	852,907	5,784	-	3,081,773
Para Satım Opsiyonları	1,963,099	434,376	836,758	5,818	-	3,240,051
Futures Para Alım İşlemleri	501,272	302,326	442,800	-	-	1,246,398
Futures Para Satım İşlemleri	479,700	291,165	489,492	-	-	1,260,357
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	12,650,092	13,942,984	18,236,744	34,770,376	65,570,766	145,170,962
Swap Faiz Alım İşlemleri	6,319,347	6,922,163	9,118,578	17,052,287	32,194,983	71,607,358
Swap Faiz Satım İşlemleri	6,319,347	6,922,163	9,118,166	17,052,287	32,194,983	71,606,946
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	665,802	1,180,800	1,846,602
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	2,960	22,051	-	-	-	25,011
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	8,438	76,607	-	-	-	85,045
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	8,373,543	403,504	206,295	12,154,311	22,140,000	43,277,653
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	152,019,411	95,143,309	46,585,038	49,344,635	89,310,226	432,402,619
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	153,692,447	96,532,072	50,017,180	75,281,945	99,166,881	474,690,525

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	207,286	1,516,182	11,785,096	37,103,482	15,335,525	65,947,571
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	678,102	1,869,214	7,967,628	10,928,014	21,442,958
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	207,286	838,080	9,915,882	29,135,854	4,407,511	44,504,613
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	97,200,426	53,632,581	32,425,811	5,683,643	1,606,303	190,548,764
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2,904,428	1,880,546	3,153,314	157,404	-	8,095,692
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2,886,386	1,842,199	3,091,346	171,978	-	7,991,909
Swap Para Alım İşlemleri	43,219,380	21,251,093	9,755,852	1,903,604	741,615	76,871,544
Swap Para Satım İşlemleri	39,490,564	21,412,012	9,929,830	1,881,587	864,688	73,578,681
Para Alım Opsiyonları	4,257,046	3,149,744	3,182,866	763,879	-	11,353,535
Para Satım Opsiyonları	4,415,113	3,578,695	3,240,735	755,959	-	11,990,502
Futures Para Alım İşlemleri	14,441	259,759	36,343	25,549	-	336,092
Futures Para Satım İşlemleri	13,068	258,533	35,525	23,683	-	330,809
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	336,068	332,016	9,615,576	15,905,078	52,316,021	78,504,759
Swap Faiz Alım İşlemleri	140,040	91,784	1,870,976	7,952,539	25,319,432	35,374,771
Swap Faiz Satım İşlemleri	140,040	91,784	1,870,976	7,952,539	25,319,432	35,374,771
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	4,971,964	-	1,677,157	6,649,121
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	888,120	-	-	888,120
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	21,084	58,396	8,400	-	-	87,880
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	34,904	60,448	5,140	-	-	100,492
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	29,604	-	-	-	29,604
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4,074,028	693,099	159,893	3,950,269	11,101,510	19,978,799
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	101,610,522	54,657,696	42,201,280	25,538,990	65,023,834	289,032,322
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	101,817,808	56,173,878	53,986,376	62,642,472	80,359,359	354,979,893

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satım toplamı 2,323,462,798 USD (31 Aralık 2019: 2,511,607,143 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 316,873 TL (31 Aralık 2019: 488,730 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.9.4 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir.

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	7,770,245	803,844	10,167,361	860,747
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16,030,524	5,622,234	16,499,113	5,707,374
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	481,968	211,158	503,825	127,786
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	24,282,737	6,637,236	27,170,299	6,695,907

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	292	-	10,979	165,825
Yurt İçi Bankalardan	99,421	39,274	325,094	49,001
Yurt Dışı Bankalardan	2,733	59,189	5,936	298,373
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	102,446	98,463	342,009	513,199

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	98,770	34,078	103,938	9,593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,619,478	550,876	2,286,211	498,177
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,837,449	417,610	2,483,331	277,661
Toplam	5,555,697	1,002,564	4,873,480	785,431

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	43,428	25,224

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	202,264	362,774	275,545	515,094
T.C. Merkez Bankasına	23,624	1,896	-	4,672
Yurt İçi Bankalara	79,317	60,343	122,706	75,575
Yurt Dışı Bankalara	99,323	300,535	152,839	434,847
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	782,017	-	1,008,496
Toplam	202,264	1,144,791	275,545	1,523,590

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	22,428	26,576

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	848,365	1,480,570	1,049,102	1,601,424

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	1,404	55,181	-	-	-	-	-	56,585
Tasarruf Mevduatı	2,212	288,233	5,024,558	33,528	26,575	178,182	-	5,553,288
Resmi Mevduat	-	8,734	8,668	1	-	1	-	17,404
Ticari Mevduat	129	1,108,513	1,133,476	22,768	24,347	116,980	-	2,406,213
Diğer Mevduat	2	43,861	126,184	33,514	14,578	465,143	-	683,282
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,747	1,504,522	6,292,886	89,811	65,500	760,306	-	8,716,772
Yabancı Para								
DTH	5,005	111,813	335,624	43,269	62,434	133,781	339	692,265
Bankalar Mevduatı	(1,203)	717	2,303	6,023	11,434	1,084	-	20,358
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	21	7,846	-	7,867
Toplam	3,802	112,530	337,927	49,292	73,889	142,711	339	720,490
Genel Toplam	7,549	1,617,052	6,630,813	139,103	139,389	903,017	339	9,437,262

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 Yıllan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3,059	65,200	-	-	-	-	-	68,259
Tasarruf Mevduatı	2,347	421,487	8,302,030	429,739	270,841	595,899	-	10,022,343
Resmi Mevduat	-	2,948	6,579	523	106	8	-	10,164
Ticari Mevduat	298	1,335,174	1,606,867	79,599	81,946	186,794	-	3,290,678
Diğer Mevduat	11	35,436	154,228	7,675	90,085	695,752	-	983,187
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,715	1,860,245	10,069,704	517,536	442,978	1,478,453	-	14,374,631
Yabancı Para								
DTH	21,787	215,367	1,396,566	120,225	138,699	225,963	441	2,119,048
Bankalar Mevduatı	-	5,162	846	3,910	9,342	8,959	-	28,219
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	23	244	129	6,813	-	7,209
Toplam	21,787	220,529	1,397,435	124,379	148,170	241,735	441	2,154,476
Genel Toplam	27,502	2,080,774	11,467,139	641,915	591,148	1,720,188	441	16,529,107

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	246,133	10,855	25,012	18,837

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler**5.4.2.6.1 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	-	2,788

5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faaliyet Kiralama Giderleri	133,480	185,305

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	3,002	2,291
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	19,176	8,985
Toplam	22,178	11,276

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	157,883,943	133,364,923
Sermaye Piyasası İşlemleri karı	1,813,299	492,021
Türev Finansal İşlemlerden	13,715,437	28,315,997
Kambiyo İşlemlerinden kar	142,355,207	104,556,905
Zarar (-)	157,181,049	135,170,985
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,238,967	649,105
Türev Finansal İşlemlerden	19,936,534	31,251,304
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	136,005,548	103,270,576
Toplam	702,894	(1,806,062)

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 4,605,151 TL'si (31 Aralık 2019: 2,448,840 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 1,990,681 TL'si (31 Aralık 2019: (2,538,991) 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 eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

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, 15,965,405 USD ve 18,421,064 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 33,994,728 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 399,186,992 USD ve 30,000,000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 1,730,000 TL, 610,000,000 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 16,656 TL (31 Aralık 2019: 19,136 TL) ve (247,380) TL (31 Aralık 2019: (623,240 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 55,544,712 USD ve 43,337,771 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 krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla 12,559 TL (31 Aralık 2019: 161,485 TL) ve 371,381 TL (31 Aralık 2019: 206,320 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 67,639,959 USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (24,655) TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 67,639,959 USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 24,655 TL (31 Aralık 2019: 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 2019: Bulunmamaktadır) 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 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (3,338) TL (31 Aralık 2019: 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 840 TL muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 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 19,257 TL zarar (31 Aralık 2019: 819 TL kar) dir. 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 10,489 TL zarar (31 Aralık 2019: 6,764 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 610,122,778 TL satım ve 63,172,553 EURO alım, 6,832,438 SEK satım ve 657,258 EUR alım, 207,219 PLN satım ve 44,700 EUR alım, 1,908,719,444 HUF satım ve 5,518,455 EUR alım, 5,570,302 DKK satım ve 748,215 EUR alım, 2,573,751 NOK satım ve 230,824 EUR alım, 8,333,330 RON satım ve 1,642,753 EUR alım, 42,095 CHF satım ve 39,390 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 2,378 TL zarar (31 Aralık 2019: 9,999 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 15,000,000 EURO satım ve 139,095,000 TL alım, 29,000,000 USD satım ve 209,090,000 TL alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip döviz cinsinden verilen finansal kiralama alacakları ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 5,484 TL zarar (31 Aralık 2019: 4,247 TL zarar) ve yabancı para türev işlemleri için 3,751 TL kar (31 Aralık 2019: 22,856 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.

Cari dönemde, Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklardan birinin aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 147,010 TL (31 Aralık 2019: 1,026,813 TL) tutarındaki bölümü 54,892 TL (31 Aralık 2019: 70,566 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda 122,788 TL (31 Aralık 2019: 1,025,129 TL) karşılık bulunması sebebiyle 30,670 TL (31 Aralık 2019: 68,882 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	4,579,702	4,166,567
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,317,604	1,156,539
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,645,664	1,731,371
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,421,253	1,129,416
Diğer	195,181	149,241
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	138,213	103,562
Diğer (*)	1,832,208	1,406,655
Toplam	6,550,123	5,676,784

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 1,346,544 TL (31 Aralık 2019: 1,037,739 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	14,330,950	11,491,709
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>2,749,573</i>	<i>1,567,920</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)</i>	<i>6,900,740</i>	<i>3,005,735</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>4,680,637</i>	<i>6,918,054</i>
Diğer Karşılık Giderleri	3,829,044	855,943
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	62,208	16,569
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>56,806</i>	<i>12,752</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>5,402</i>	<i>3,817</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	295,281	-
<i>İştirakler</i>	<i>295,281</i>	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
Diğer	3,471,555	839,374
Toplam	18,159,994	12,347,652

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	109,294	103,721
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	98,951	24,104
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	395,872	400,186
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	328
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	165,387	140,883
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7,881	23,167
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	340,696	327,302
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	3,635	1,578
Diğer İşletme Giderleri	4,673,571	3,816,051
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	<i>193,117</i>	<i>177,721</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>92,123</i>	<i>92,014</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>171,995</i>	<i>183,420</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>4,216,336</i>	<i>3,362,896</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,630	9,273
Diğer (**)	1,670,178	1,274,492
Toplam	7,467,095	6,121,085

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

(**) Cari dönemde 630,573 TL (31 Aralık 2019: 456,362 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 453,793 TL (31 Aralık 2019: 346,165 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

Konsolide vergi öncesi karın 25,392,568 TL (31 Aralık 2019: 20,673,425 TL)'lik kısmı net faiz gelirlerinden 6,587,665 TL (31 Aralık 2019: 6,273,573 TL)'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 7,467,095 TL (31 Aralık 2019: 6,121,085 TL)'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %12.68 (31 Aralık 2019: % 6.64 azalarak) oranında artarak 9,208,596 TL (31 Aralık 2019: 8,172,268 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 Aralık 2020 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 4,549,974 TL (31 Aralık 2019: 2,362,115 TL) tutarında cari vergi gideri ile 1,726,541 TL (31 Aralık 2019: 431,237 TL vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(1,964,736)	(303,287)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	116,311	202,528
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	242,149	89,916
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(120,265)	(420,394)
Toplam	(1,726,541)	(431,237)

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)	(1,858,794)	(72,195)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	121,884	(330,478)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	10,369	(28,564)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(1,726,541)	(431,237)

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 6,385,163 TL (31 Aralık 2019: 6,241,390 TL) dir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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)	80,073	76,476

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.

5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 1,980,100 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2019: 465,491 TL artış) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklarda meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler:

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 344,512 TL artış (31 Aralık 2019: 1,035,915 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Riskten korunma fonlarına ilişkin açıklamalar:

5.5.1.3.1 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 5.4.4 Ticari Kar/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 161,766 TL artış (31 Aralık 2019: 551,146 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 Yurtdışındaki işletmeye ilişkin yatırım riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen değişikliklere ilişkin bilgiler

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 774,447 TL azalış (31 Aralık 2019: 189,720 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	14,406	14,076
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	6,145,071	6,627,576

5.5.3 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.14.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.29 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemler ve yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 9,628,517 TL (31 Aralık 2019: 14,438,970 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 13,665,034 TL (31 Aralık 2019: 3,572,118 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 23,293,551 TL (31 Aralık 2019: 18,011,088 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 6,450,560 TL (31 Aralık 2019: 1,788,493 TL azalış) artış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4,386,378 TL (31 Aralık 2019: 4,052,169 TL net nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 2,461,351 TL (31 Aralık 2019: 1,472,401 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.10 ve 5.1.11 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	4,343,805	4,072,788
<i>Kasa</i>	1,594,582	1,562,395
<i>Efektif Deposu</i>	2,749,223	2,510,393
Nakde Eşdeğer Varlıklar	43,662,688	33,624,816
<i>Diğer</i>	43,662,688	33,624,816
Toplam	48,006,493	37,697,604

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	9,678,213	4,343,805
<i>Kasa</i>	2,722,172	1,594,582
<i>Efektif Deposu</i>	6,956,041	2,749,223
Nakde Eşdeğer Varlıklar	43,085,544	43,662,688
<i>Diğer</i>	43,085,544	43,662,688
Toplam	52,763,757	48,006,493

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurtdışı bankalar hesabında 2,423,914 TL (31 Aralık 2019: 2,818,396 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,222,619 TL (31 Aralık 2019: 2,657,254 TL) 'si Malta Merkez Bankası'nda, 201,295 TL (31 Aralık 2019: 161,142 TL) 'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 465,118 TL (31 Aralık 2019: 413,230 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 26,010,300 TL (31 Aralık 2019: 19,425,196 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	192,177	4,064	38,598	1,003,750	28,717	45,561
Dönem Sonu Bakiyesi	792,970	27,873	662,187	878,143	157,906	51,551
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	45,227	14	29,744	-	9,226	175

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	300,597	5,024	116,428	954,272	147,203	36,351
Dönem Sonu Bakiyesi	192,177	4,064	38,598	1,003,750	28,717	45,561
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	28,972	7	10,351	-	7,384	94

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	137,563	134,824	133,851	109,448	107,955	107,483
Dönem Sonu Bakiyesi	347,975	137,563	70,153	133,851	441,807	107,955
Mevduat Faiz Gideri	22,428	26,576	129	467	9,012	6,574

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	116,223	34,363	23,854,032	33,860,021	-	9,479
Dönem Sonu	572,425	116,223	30,964,751	23,854,032	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	716	542	(266,345)	(72,707)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	643,552	1,004,943	-	-
Dönem Sonu	-	-	565,120	643,552	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	(2,069)	1,272	-	-

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 879,749 TL (31 Aralık 2019: 147,011 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.25'i (31 Aralık 2019: %0.05), konsolide aktif toplamının %0.16'sıdır (31 Aralık 2019: %0.03). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1,613,063 TL (31 Aralık 2019: 259,492TL), konsolide aktif toplamının %0.30'udur (31 Aralık 2019: %0.06). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 957,567 TL (31 Aralık 2019: 1,053,375 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.19'udur (31 Aralık 2019: %1.68). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 859,935 TL (31 Aralık 2019: 379,369 TL) , Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.24'ünü (31 Aralık 2019: %0.14) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 5,526 TL kira geliri (31 Aralık 2019: 5,415 TL) yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle işletme gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 414 TL). Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 4,248 TL (31 Aralık 2019: 3,905 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 17,468 TL (31 Aralık 2019: 12,513 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 87,688 TL (31 Aralık 2019: 66,569 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2020 itibarıyla 116,069 TL'dir (31 Aralık 2019: 134,035 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.8 Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar**5.8.1 Ana ortaklık bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

Ana Ortaklık Banka				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube	884	18,540			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- Çin		
Yurt dışı şube	1	13	1- Malta	30,001,077	-
	7	101	2- KKTC	4,312,995	80,000

5.8.2 Ana ortaklık bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2020 yılı içerisinde yurt içinde 1 adet şube açılışı ve 21 adet şube kapanışı yapılmıştır. (2019 yılı içerisinde yurt içinde 2 adet şube açılışı ve 24 adet şube kapanışı yapılmıştır.)

5.8.3 Ana ortaklık bankanın konsolidasyona tabi yurt dışı bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

Garanti Bank International NV				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	9	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
Hollanda Merkez Ofis		209	1- Hollanda	30,370,458	136,836,000 EUR
Yurt dışı şube	1	18	2- Almanya	682,922	-

Garanti Bank SA				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	75	1,008	Romanya	20,632,817	1,208,086,946 RON

Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Holding BV	-	Hollanda	3,081,903	385,388,600 EUR
G Netherlands BV	-	Hollanda	3,082,419	120,682,821 EUR
Motoractive IFN SA	78	Romanya	1,530,960	40,138,655 RON
Ralfi IFN SA	111	Romanya	1,103,352	10,661,500 RON

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Finansal Kiralama AŞ	102	5,846,989	350,000
Garanti Faktoring AŞ	122	2,912,563	79,500
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	706	2,855,596	50,000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	296		8,328
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	41		25,000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	9		35,000

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6. Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar**6.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****6.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (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 (Eylül 2020)

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

JCR EURASIA RATINGS (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 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**MOODY'S (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.

6.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Eylül 2020) (*)**

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

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

6.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Eylül 2020) (*)**

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Mayıs 2020) (*)

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.

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın 17 Temmuz 2020 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2019 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2019 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2019 Yılı Karı	6,158,841
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(5,437)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	-
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(307,942)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	-
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(5,845,462)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	-

6.3 Diğer açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 28 Ocak 2021 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.