

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

31 Mart 2020

Hesap Dönemine Ait

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





#### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

Beşinci Bölüm 2.9.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve tamamı geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2,500,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

#### *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

#### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi

A member firm of KPMG International Cooperative

Murat Alsan, SMMM

Sorumlu Denetçi

29 Nisan 2020

İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ  
31 MART 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN  
ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

[www.garantibbva.com.tr](http://www.garantibbva.com.tr)  
[investorrelations@garantibbva.com.tr](mailto:investorrelations@garantibbva.com.tr)

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

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

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

**Bağlı Ortaklıklar**

---

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

**Yapılandırılmış İşletmeler**

---

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

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

**Süleyman Sözen**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı

**Recep Baştuğ**  
Genel Müdür

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

**Hakan Özdemir**  
Finansal Raporlama ve  
Muhasebe Direktörü

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

**Ricardo Gomez Barredo**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

**Belkıs Sema Yurdum**  
Denetim Komitesi  
Üyesi

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

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

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

Sayfa No:

### Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	3

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

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

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

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

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

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

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

### **BESİNCİ BÖLÜM**

	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	112
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	114
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	122
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	123
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	126
IX.	Bilanço sonrası hususlar	127
X.	Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar	128

### **ALTINCI BÖLÜM**

	Sınırlı Denetim Raporu	
I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	131
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	131

### **YEDİNCİ BÖLÜM**

	Ara Dönem Faaliyet Raporu	
I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	132
II.	01.01.2020-31.03.2020 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	135
III.	01.01.2020-31.03.2020 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	135
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	135
V.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	135
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	135

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

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

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

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 78 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 126 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	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
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	33 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
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

## 2 Konsolide Finansal Tablolar

### Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

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

VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Mart 2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>26,568,213</b>	<b>85,135,255</b>	<b>111,703,468</b>	<b>34,725,166</b>	<b>74,235,255</b>	<b>108,960,421</b>	
<b>I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	<b>5.1.1</b>	<b>6,535,905</b>	<b>67,083,764</b>	<b>73,619,669</b>	<b>14,200,209</b>	<b>57,897,826</b>	<b>72,098,035</b>	
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		4,268,189	54,425,474	58,693,663	3,285,977	38,739,329	42,025,306	
1.1.2 Bankalar		965,046	12,210,937	13,175,983	747,860	18,834,329	19,582,189	
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		1,327,286	728,757	2,056,043	10,205,763	453,693	10,659,456	
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		24,616	281,404	306,020	39,391	129,525	168,916	
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.2</b>	<b>1,519,946</b>	<b>5,164,859</b>	<b>6,684,805</b>	<b>692,738</b>	<b>4,526,562</b>	<b>5,219,300</b>	
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		1,240,467	509,677	1,750,144	370,765	91,126	461,891	
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		259,781	28,945	288,726	303,272	30,148	333,420	
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		19,698	4,626,237	4,645,935	18,701	4,405,288	4,423,989	
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.3</b>	<b>16,437,541</b>	<b>10,428,923</b>	<b>26,866,464</b>	<b>18,274,036</b>	<b>10,369,493</b>	<b>28,643,529</b>	
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		16,309,176	6,560,541	22,869,717	18,192,222	6,627,521	24,819,743	
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		27,761	333,534	361,295	32,328	350,053	382,381	
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		100,604	3,534,848	3,635,452	49,486	3,391,919	3,441,405	
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.4</b>	<b>2,074,821</b>	<b>2,457,709</b>	<b>4,532,530</b>	<b>1,558,183</b>	<b>1,441,374</b>	<b>2,999,557</b>	
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,604,362	2,448,097	4,052,459	1,133,910	1,424,303	2,558,213	
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		470,459	9,612	480,071	424,273	17,071	441,344	
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>188,097,344</b>	<b>128,590,650</b>	<b>316,687,994</b>	<b>180,738,392</b>	<b>115,539,328</b>	<b>296,277,720</b>	
<b>2.1 Krediler</b>	<b>5.1.5</b>	<b>174,070,988</b>	<b>124,121,492</b>	<b>298,192,480</b>	<b>166,976,048</b>	<b>110,530,551</b>	<b>277,506,599</b>	
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	<b>5.1.6</b>	<b>1,307,109</b>	<b>5,219,778</b>	<b>6,526,887</b>	<b>1,326,634</b>	<b>4,857,520</b>	<b>6,184,154</b>	
<b>2.3 Faktoring Alacakları</b>	<b>5.1.7</b>	<b>1,572,291</b>	<b>790,487</b>	<b>2,362,778</b>	<b>1,809,179</b>	<b>620,984</b>	<b>2,430,163</b>	
<b>2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar</b>	<b>5.1.8</b>	<b>21,966,653</b>	<b>7,661,350</b>	<b>29,628,003</b>	<b>20,732,279</b>	<b>6,988,063</b>	<b>27,720,342</b>	
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		21,873,007	7,638,514	29,511,521	20,591,464	6,967,172	27,558,636	
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		93,646	22,836	116,482	140,815	20,891	161,706	
<b>2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>10,819,697</b>	<b>9,202,457</b>	<b>20,022,154</b>	<b>10,105,748</b>	<b>7,457,790</b>	<b>17,563,538</b>	
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.9</b>	<b>1,142,080</b>	<b>25,546</b>	<b>1,167,626</b>	<b>1,424,822</b>	<b>27,436</b>	<b>1,452,258</b>	
3.1 Satış Amaçlı		1,142,080	25,546	1,167,626	1,424,822	27,436	1,452,258	
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>153,189</b>	<b>4,552</b>	<b>157,741</b>	<b>149,767</b>	<b>4,087</b>	<b>153,854</b>	
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	<b>5.1.10</b>	<b>39,169</b>	<b>6</b>	<b>39,175</b>	<b>35,747</b>	<b>6</b>	<b>35,753</b>	
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-	
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		39,169	6	39,175	35,747	6	35,753	
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	<b>5.1.11</b>	<b>114,020</b>	<b>4,546</b>	<b>118,566</b>	<b>114,020</b>	<b>4,081</b>	<b>118,101</b>	
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-	
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,020	4,546	118,566	114,020	4,081	118,101	
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	<b>5.1.12</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-	
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-	
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.13</b>	<b>5,122,496</b>	<b>404,605</b>	<b>5,527,101</b>	<b>5,145,933</b>	<b>382,366</b>	<b>5,528,299</b>	
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	<b>5.1.14</b>	<b>460,831</b>	<b>66,831</b>	<b>527,662</b>	<b>430,194</b>	<b>49,712</b>	<b>479,906</b>	
6.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388	
6.2 Diğer		454,443	66,831	521,274	423,806	49,712	473,518	
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	<b>5.1.15</b>	<b>569,719</b>	<b>-</b>	<b>569,719</b>	<b>569,719</b>	<b>-</b>	<b>569,719</b>	
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>7,831</b>	<b>115,541</b>	<b>123,372</b>	<b>7,649</b>	<b>78,568</b>	<b>86,217</b>	
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	<b>5.1.16</b>	<b>2,394,130</b>	<b>32,633</b>	<b>2,426,763</b>	<b>1,861,118</b>	<b>20,892</b>	<b>1,882,010</b>	
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	<b>5.1.17</b>	<b>5,786,728</b>	<b>11,489,449</b>	<b>17,276,177</b>	<b>5,502,245</b>	<b>7,661,499</b>	<b>13,163,744</b>	
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>230,302,561</b>	<b>225,865,062</b>	<b>456,167,623</b>	<b>230,555,005</b>	<b>197,999,143</b>	<b>428,554,148</b>	

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Mart 2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	5.2.1	118,109,280	177,807,230	295,916,510	113,245,513	164,031,812	277,277,325	
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	5.2.2	2,226,478	25,470,683	27,697,161	2,687,955	22,934,104	25,622,059	
<b>III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR</b>	5.2.3	1,533,169	1,341,933	2,875,102	416,266	1,370,595	1,786,861	
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	5.2.4	5,470,653	16,053,666	21,524,319	6,036,084	14,990,453	21,026,537	
4.1 Bonolar		4,227,369	-	4,227,369	4,825,540	-	4,825,540	
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
4.3 Tahviller		1,243,284	16,053,666	17,296,950	1,210,544	14,990,453	16,200,997	
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-	
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-	
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	5.2.5	-	13,510,106	13,510,106	-	14,342,293	14,342,293	
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	5.2.6	1,795,698	5,643,318	7,439,016	1,945,271	2,294,394	4,239,665	
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,456,557	5,283,674	6,740,231	1,305,445	2,199,506	3,504,951	
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		339,141	359,644	698,785	639,826	94,888	734,714	
<b>VIII. FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>	5.2.7	-	-	-	-	-	-	
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	5.2.8	1,032,257	173,794	1,206,051	969,316	165,454	1,134,770	
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	5.2.9	5,575,013	1,491,234	7,066,247	5,348,121	1,178,252	6,526,373	
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		1,141,754	135,108	1,276,862	1,135,056	111,605	1,246,661	
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		669,068	62,421	731,489	589,541	50,992	640,533	
10.4 Diğer Karşılıklar		3,764,191	1,293,705	5,057,896	3,623,524	1,015,655	4,639,179	
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	5.2.10	1,232,847	54,451	1,287,298	1,149,548	102,427	1,251,975	
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>	5.2.10	-	20,426	20,426	-	29,480	29,480	
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	5.2.11	-	-	-	-	-	-	
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	5.2.12	1,022,126	5,028,757	6,050,883	261,478	4,468,229	4,729,707	
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-	
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		1,022,126	5,028,757	6,050,883	261,478	4,468,229	4,729,707	
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	5.2.13	13,625,822	2,843,324	16,469,146	14,252,573	2,283,783	16,536,356	
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	5.2.14	55,737,225	(631,867)	55,105,358	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		1,371,457	245,507	1,616,964	1,375,110	267,474	1,642,584	
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,900,491	(1,148,925)	751,566	1,466,893	(94,917)	1,371,976	
16.5 Kâr Yedekleri		39,362,027	271,551	39,633,578	39,288,768	324,161	39,612,929	
16.5.1 Yasal Yedekler		1,546,353	57,015	1,603,368	1,546,353	53,081	1,599,434	
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		37,583,098	-	37,583,098	37,509,839	-	37,509,839	
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		232,576	214,536	447,112	232,576	271,080	503,656	
16.6 Kâr veya Zarar		7,827,688	-	7,827,688	6,164,914	-	6,164,914	
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		6,164,914	-	6,164,914	-	-	-	
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		1,662,774	-	1,662,774	6,164,914	-	6,164,914	
16.7 Azınlık Payları		291,128	-	291,128	273,910	-	273,910	
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>207,360,568</b>	<b>248,807,055</b>	<b>456,167,623</b>	<b>199,866,154</b>	<b>228,687,994</b>	<b>428,554,148</b>	

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

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Mart 2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>178,216,364</b>	<b>380,212,710</b>	<b>558,429,074</b>	<b>187,129,637</b>	<b>307,620,161</b>	<b>494,749,798</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>5.3.1</b>	<b>25,045,280</b>	<b>42,022,107</b>	<b>67,067,387</b>	<b>23,655,572</b>	<b>39,101,523</b>	<b>62,757,095</b>
1.1 Teminat Mektupları		24,912,530	30,018,077	54,930,607	23,555,242	26,872,148	50,427,390
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,137,545	1,137,545	-	1,252,136	1,252,136
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,452,649	689,885	2,142,534	1,408,118	620,356	2,028,474
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		23,459,881	28,190,647	51,650,528	22,147,124	24,999,656	47,146,780
1.2 Banka Kredileri		69,047	1,546,280	1,615,327	35,845	1,543,198	1,579,043
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		69,047	1,546,280	1,615,327	35,395	1,521,807	1,557,202
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	450	21,391	21,841
1.3 Akreditifler		63,703	10,353,031	10,416,734	64,485	10,611,998	10,676,483
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		63,703	10,353,031	10,416,734	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 Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	104,719	104,719	-	74,179	74,179
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>		<b>66,750,274</b>	<b>12,706,452</b>	<b>79,456,726</b>	<b>62,668,511</b>	<b>14,344,299</b>	<b>77,012,810</b>
2.1 Cayılamaz Taahhütler		66,344,720	10,774,161	77,118,881	62,458,341	12,568,282	75,026,623
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,581,049	8,353,732	10,934,781	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		-	6,871	6,871	-	6,336	6,336
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		17,407,436	1,599,992	19,007,428	16,305,168	1,273,729	17,578,897
2.1.5 Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,401,130	-	3,401,130	3,184,727	-	3,184,727
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		140,275	-	140,275	137,121	-	137,121
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		42,812,015	813,566	43,625,581	37,521,955	712,060	38,234,015
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,815	-	2,815	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		405,554	1,932,291	2,337,845	210,170	1,776,017	1,986,187
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		13,453	1,356,068	1,369,521	15,045	1,446,989	1,462,034
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		392,101	576,223	968,324	195,125	329,028	524,153
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>5.3.2</b>	<b>86,420,810</b>	<b>325,484,151</b>	<b>411,904,961</b>	<b>100,805,554</b>	<b>254,174,339</b>	<b>354,979,893</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		15,697,749	45,098,194	60,795,943	22,373,314	43,574,257	65,947,571
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,169,986	14,864,668	17,034,654	4,835,016	16,607,942	21,442,958
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		13,527,763	30,233,526	43,761,289	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		70,723,061	280,385,957	351,109,018	78,432,240	210,600,082	289,032,322
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7,760,648	15,801,054	23,561,702	7,322,962	8,764,639	16,087,601
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,894,108	6,891,858	11,785,966	3,686,017	4,409,675	8,095,692
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2,866,540	8,909,196	11,775,736	3,636,945	4,354,964	7,991,909
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		55,605,346	210,952,129	266,557,475	60,617,121	160,582,646	221,199,767
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		6,875,330	81,826,714	88,702,044	9,766,706	67,104,838	76,871,544
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		35,205,073	53,225,762	88,430,835	43,894,979	29,683,702	73,578,681
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		6,762,661	37,949,826	44,712,487	3,477,718	31,897,053	35,374,771
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		6,762,282	37,949,827	44,712,109	3,477,718	31,897,053	35,374,771
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		5,813,531	18,692,867	24,506,398	10,170,756	20,898,894	31,069,650
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2,984,337	3,659,451	6,643,788	5,408,521	5,945,014	11,353,535
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		2,557,024	4,200,425	6,754,449	4,573,863	7,416,639	11,990,502
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	8,535,662	8,535,662	-	6,649,121	6,649,121
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	2,297,329	2,297,329	-	888,120	888,120
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		150,414	-	150,414	87,880	-	87,880
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		121,756	-	121,756	100,492	-	100,492
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1,474,660	1,550,628	3,027,088	131,926	534,975	666,901
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		1,474,660	28,902	1,503,597	128,032	208,060	336,092
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		1,765	1,521,726	1,523,491	3,894	326,915	330,809
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	22,973	22,973	-	29,604	29,604
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	22,973	22,973	-	29,604	29,604
3.2.6 Diğer		67,076	33,366,306	33,433,382	189,475	19,789,324	19,978,799
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>825,539,934</b>	<b>957,821,613</b>	<b>1,783,361,547</b>	<b>805,331,669</b>	<b>860,068,236</b>	<b>1,665,399,905</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>61,849,360</b>	<b>50,367,171</b>	<b>112,216,531</b>	<b>61,688,136</b>	<b>42,938,926</b>	<b>104,627,062</b>
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		28,724,001	-	28,724,001	27,430,538	-	27,430,538
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		14,468,521	17,078,597	31,547,118	15,270,202	12,493,790	27,763,992
4.3 Tahsile Alınan Çekler		15,276,805	6,540,130	21,816,935	15,688,562	5,837,295	21,525,857
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,737,083	1,146,602	3,883,685	2,702,936	938,150	3,641,086
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		251,322	22,821,419	23,072,741	250,510	20,797,896	21,048,406
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	159,928	159,928	-	144,496	144,496
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		391,628	2,620,495	3,012,123	345,388	2,727,299	3,072,687
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>763,690,574</b>	<b>907,454,442</b>	<b>1,671,145,016</b>	<b>743,643,533</b>	<b>817,129,310</b>	<b>1,560,772,843</b>
5.1 Menkul Kıymetler		6,226,306	1,480,800	7,707,106	4,036,323	1,563,950	5,600,273
5.2 Teminat Senetleri		23,718,354	15,462,881	39,181,235	23,737,421	13,743,078	37,480,499
5.3 Emtia		3,267	-	3,267	3,371	-	3,371
5.4 Varant		-	405,821	405,821	-	377,819	377,819
5.5 Gayrimenkul		178,945,798	163,161,124	342,106,922	175,430,786	148,434,218	323,865,004
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		554,796,849	726,943,712	1,281,740,561	540,435,632	653,010,149	1,193,445,781
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	104	104	-	96	96
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>1,003,756,298</b>	<b>1,338,034,323</b>	<b>2,341,790,621</b>	<b>992,461,306</b>	<b>1,167,688,397</b>	<b>2,160,149,703</b>

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

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

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2020 - 31 Mart 2020	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>5.4.1</b>	<b>9,401,948</b>	<b>10,906,980</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		7,641,032	8,641,764
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		277	118,739
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		68,599	192,754
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		57,828	32,950
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,385,392	1,644,243
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		27,968	13,953
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		631,044	836,159
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		726,380	794,131
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		127,800	130,385
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		121,020	146,145
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.2</b>	<b>3,547,341</b>	<b>5,997,223</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		2,224,688	4,728,286
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		564,606	483,535
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		38,897	37,617
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		542,987	650,529
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		46,559	46,421
2.6 Diğer Faiz Giderleri		129,604	50,835
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>5,854,607</b>	<b>4,909,757</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1,777,945</b>	<b>1,499,103</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,187,086	2,047,757
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		177,661	177,794
4.1.2 Diğer		2,009,425	1,869,963
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		409,141	548,654
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		4,324	3,651
4.2.2 Diğer		404,817	545,003
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>5.4.3</b>	<b>833</b>	<b>568</b>
<b>VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)</b>	<b>5.4.4</b>	<b>817,589</b>	<b>(142,765)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		2,046,891	489,791
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,893,863)	823,009
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		664,561	(1,455,565)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>5.4.5</b>	<b>2,455,840</b>	<b>2,026,080</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>10,906,814</b>	<b>8,292,743</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.6</b>	<b>5,037,774</b>	<b>3,386,617</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.6</b>	<b>739,063</b>	<b>244,880</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>1,061,430</b>	<b>1,025,090</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.7</b>	<b>1,866,909</b>	<b>1,392,113</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>2,201,638</b>	<b>2,244,043</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		-	-
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>5.4.8</b>	<b>2,201,638</b>	<b>2,244,043</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>5.4.9</b>	<b>521,447</b>	<b>486,634</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		847,373	282,846
18.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		315,706	535,766
18.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(641,632)	(331,978)
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>5.4.10</b>	<b>1,680,191</b>	<b>1,757,409</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-
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		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-
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		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>5.4.8</b>	-	-
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>5.4.9</b>	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>5.4.10</b>	-	-
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>5.4.11</b>	<b>1,680,191</b>	<b>1,757,409</b>
25.1 Grubun Kârı / Zararı		1,662,774	1,736,526
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		17,417	20,883
<b>Hisse Başına Kâr / Zarar</b>		<b>0.00396</b>	<b>0.00413</b>

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

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

31 Mart 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait

Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2020 - 31 Mart 2020	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019
<b>I.</b>	<b>DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>1,680,191</b>	<b>1,757,409</b>
<b>II.</b>	<b>DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(646,229)</b>	<b>(231,123)</b>
<b>2.1</b>	<b>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>(25,620)</b>	<b>48,502</b>
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	6,144	4,630
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(34,157)	46,628
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	2,393	(2,756)
<b>2.2</b>	<b>Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(620,609)</b>	<b>(279,625)</b>
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	348,018	196,133
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(928,380)	(597,010)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(43,392)	105,795
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(222,343)	(104,628)
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	225,488	120,085
<b>III.</b>	<b>TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>1,033,962</b>	<b>1,526,286</b>

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

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

31 Mart 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		BİN TÜRK LİRASI															
		Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler										Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler					
		Dipnot	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 Yıllar Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (01/01/2019-31/03/2019)																	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,534,923	(160,891)	99,362	2,744,795	(1,058,211)	(1,074,741)	32,977,973	6,641,652	-	46,689,296	197,546	46,886,842
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	4,248	-	44,254	196,133	(392,056)	(83,702)	-	-	1,736,526	1,505,403	20,883	1,526,286
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	13,503	-	-	13,503	-	13,503
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,539,171	(160,891)	143,616	2,940,928	(1,450,267)	(1,158,443)	32,991,476	6,641,652	1,736,526	48,208,202	218,429	48,426,631
<b>CARİ DÖNEM</b> (01/01/2020-31/03/2020)																	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,597,962	(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
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	6,144	-	(31,764)	348,018	(790,554)	(177,874)	-	-	1,662,774	1,016,744	17,218	1,033,962
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20,649	-	-	20,649	-	20,649
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,604,106	(172,474)	185,332	3,558,304	(1,364,404)	(1,442,334)	39,633,578	6,164,914	1,662,774	54,814,230	291,128	55,105,358



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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2020 - 31 Mart 2020	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 31 Mart 2019
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>	<b>5.6</b>	<b>4,215,574</b>	<b>1,522,727</b>
1.1.1 Alınan Faizler		7,859,779	8,855,569
1.1.2 Ödenen Faizler		(5,549,907)	(6,172,868)
1.1.3 Alınan Temettüleri		833	568
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,187,086	2,047,757
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,455,840	2,515,871
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		212,554	161,705
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,406,214)	(1,896,783)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(777,818)	(306,373)
1.1.9 Diğer		233,421	(3,682,719)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>	<b>5.6</b>	<b>(17,151,619)</b>	<b>(1,662,291)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1,672,936)	31,869
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(12,195,490)	(2,317,235)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(23,046,144)	(17,810,618)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(4,090,346)	1,098,531
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(757,754)	1,517,940
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		19,285,645	16,178,175
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5,451,820	1,442,072
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(126,414)	(1,803,025)
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>5.6</b>	<b>(12,936,045)</b>	<b>(139,564)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>	<b>5.6</b>	<b>488,887</b>	<b>(983,389)</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(3,588)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(122,566)	(139,257)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		95,021	103,080
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(4,621,205)	(3,312,760)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5,966,038	2,462,669
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,009,931)	(97,121)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		185,118	-
2.9 Diğer		-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>187,391</b>	<b>3,464,544</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3,639,529	5,301,805
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3,351,992)	(1,720,346)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(100,146)	(116,915)
3.6 Diğer		-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>		<b>1,708,752</b>	<b>1,301,552</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)</b>	<b>5.6</b>	<b>(10,551,015)</b>	<b>3,643,143</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>	<b>5.6</b>	<b>48,006,493</b>	<b>37,697,604</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)</b>	<b>5.6</b>	<b>37,455,478</b>	<b>41,340,747</b>

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

### **3 Muhasebe politikaları**

#### **3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı 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 araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve gayrimenkuller haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

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

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

1 Ocak 2020'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.

#### **3.1.2 Diğer**

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

Banka, 31 Mart 2020 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtılmıştır.

Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ile muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar 3.8. no'lu dipnotta açıklanmıştır.

31 Mart 2020 itibarıyla, Banka'nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

### **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.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

Konsolidasyon sırasında, yurt dışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki kurlar, gelir ve gider kalemleri ise aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan 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 391,849,895 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 Mart 2020 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 1,802,918 TL (31 Aralık 2019: 1,580,575 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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 Doğuş Holding AŞ'den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV'den Garanti Holding BV'ye değiştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, sekürütizasyon işlemlerinin yapılmasını teminen kurulmuş yapılandırılmış işletmeler olan Garanti Diversified Payment Rights Finance Company ve RPV Company konsolidasyona dahil edilmektedir.

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

#### **3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

##### ***Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı***

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

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

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

#### Genel

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

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

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

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

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

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

#### Finansal kiralama faaliyetleri

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

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

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

### **3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

#### **3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması**

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

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

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ayrıca Ana ortak 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.

Ana ortaklık Banka, 31 Mart 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 değerlendirilmesinde 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.

Ana ortaklık Banka, 31 Mart 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 değerlendirilmesinde 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 değerlendirilmesinde oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka, 31 Mart 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 değerlendirilmesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

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

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

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

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

Bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden 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 muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan ‘3 aşamalı’ değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

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

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit 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 kaybı ifade eder. Oran olarak ifade edilir.

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

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

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

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

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

Ana ortaklık 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. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerinde göre, Temerrüt Olasılığı ve Temerrüt Halinde Kayıp parametreleri ilgili kredilerde gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması sebebiyle Aşama 1'de yer alan diğer kredilere oranla daha yüksek olarak dikkate alınmıştır.

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ana ortaklık 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. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerinde göre, Temerrüt Halinde Kayıp, Aşama 3 için yaşlanma ile artan bir parametre olduğu için Aşama 2'de yer alan diğer kredilerle aynı şekilde dikkate alınmıştır.

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar. Bununla birlikte BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 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 akışlarının etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgenmesiyle yapılmaktadır.

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

Ana ortaklık Banka 31 Mart 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 yansıtmıştır.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2019 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2020 yılında da güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamaya devam etmektedir.

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

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

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

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

TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

### **3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler**

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle, bu ürünler için beklenen kredi zararı, müşteri davranışlarına ilişkin beklentileri, temerrüt ihtimali ve taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplanır.

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

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

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

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

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

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

1. Adım: Makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.

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

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

Ana ortaklık Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Şubat, Mayıs, Ağustos ve Kasım ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. Banka 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini makroekonomik değişkenleri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir. Banka, prosedürüne göre Mayıs ayında yapılması planlanan bu güncellemeyi, COVID-19 salgını nedeniyle makroekonomik beklentilerin önemli düzeyde değişmesi sonucu 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla uygulamış ve makroekonomik kötüleşme beklentilerini kredi riskinde önemli artış değerlendirmesine ve beklenen kredi zararı hesaplamasına yansıtmıştır.

Ana ortaklık Banka'nın makroekonomik değişkenleri üzerinde COVID-19 etkileri, temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp parametrelerine yansıtılmıştır ve bunun sonucunda detayları 5.1.5.11 notunda açıklandığı üzere 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla beklenen zarar karşılıklarında makro parametre güncellenmesinin etkisine yer verilmiştir.

### **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 Kararına istinaden 31 Aralık 2020 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 değişikliğinin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

*Niceliksel değerlendirme:*

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



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

### 3.8.4 Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

- TCMB’den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.),
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler,

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

- 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 kullandırılan 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 kullandırılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler,
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

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

#### **3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi**

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

#### **3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması**

##### **3.9.2.1 Sözleşme koşullarında değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- firma finansal verisi ve ortaklarının özkaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının öngörülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar,
- düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finansale edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finansale 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/finansale 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/ finansale 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/finansale etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az 2 yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finansale etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

alacak olarak sınıflandırılır. Ana ortaklık Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere yukarıda belirtilen 30 gün gecikme kuralını uygulamayacaktır.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Bir ortaklığın hesapları ilk defa konsolidasyon işlemine alındığında, bu ortaklığın elde edilme maliyeti ile özsermayesinden eldeki paya düşen tutar arasında oluşan fark konsolidasyon şerefıyesi 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 şerefıyesi tutarı bulunur.

Konsolidasyon şerefıyesinin 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 şerefıyesi amortismanına tabi tutulmaz.

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

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

### 3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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. 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek yatırım amaçlı gayrimenkulleri TMS 40 “Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı alınmıştır. Bu çerçevede, envanterde kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

### *Kullanım Hakkı Varlıkları*

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

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

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

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler 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**

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar olarak kaydedilir. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır. Finansal kiralama ile ilgili faiz ve kur farkı giderleri gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

### **3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

### **3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

### **3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	<b>31 Mart 2020</b>	<b>31 Aralık 2019</b>
Net Reel İskonto Oranı	%3.97	%3.97
İskonto Oranı	%12.50	%12.50
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.70	%9.70
Enflasyon Artış Oranı	%8.20	%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.



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	31 Mart 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.

**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.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

## **3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

### **3.19.1 Kurumlar vergisi**

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

### *Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları*

#### **KKTC**

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl ticari kazançları üzerinden %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine 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 %20, aşan kısım için %25’tir. Bu oranlar; 2019 yılında %19 ve %25, 2020 yılında %16.50 ve %22.55 ve 2021 yılında %15 ve %20.50 olarak uygulanacaktır. Hollanda’da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla temettü ödemeleri üzerinde vergi uygulanmamaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere dokuz yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre dokuz aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden dokuz ay içinde yapmak zorundadırlar. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltiler. 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, 2019 yılı için geçerli olmak üzere, finansal varlıklar üzerinden hesaplanan vergiye tabi olmuştur. Finansal varlıklar vergisi, vergi mükellefinin yürürlükteki düzenlemeler uyarınca muhasebeleştiği 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 Mart 2020 itibarıyla varlık ve yükümlüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %22 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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 gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların gerçeğe uygun değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal / Ticari Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	2,705,880	2,770,706	1,742,104	3,687,291	10,905,981
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>2,705,880</b>	<b>2,770,706</b>	<b>1,742,104</b>	<b>3,687,291</b>	<b>10,905,981</b>
Faaliyet Karı	940,301	(316,144)	1,355,530	221,118	2,200,805
Temettü Geliri	-	-	-	833	833
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>940,301</b>	<b>(316,144)</b>	<b>1,355,530</b>	<b>221,951</b>	<b>2,201,638</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	521,447	521,447
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>940,301</b>	<b>(316,144)</b>	<b>1,355,530</b>	<b>(299,496)</b>	<b>1,680,191</b>
Bölüm Varlıkları	80,868,515	199,238,388	120,535,314	55,367,665	456,009,882
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	157,741	157,741
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>80,868,515</b>	<b>199,238,388</b>	<b>120,535,314</b>	<b>55,525,406</b>	<b>456,167,623</b>
Bölüm Yükümlülükleri	197,749,192	104,970,894	73,607,728	24,734,451	401,062,265
Özkaynaklar	-	-	-	55,105,358	55,105,358
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>197,749,192</b>	<b>104,970,894</b>	<b>73,607,728</b>	<b>79,839,809</b>	<b>456,167,623</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal / Ticari Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	3,128,850	2,956,910	(1,322,703)	3,529,118	8,292,175
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,128,850</b>	<b>2,956,910</b>	<b>(1,322,703)</b>	<b>3,529,118</b>	<b>8,292,175</b>
Faaliyet Karı	1,483,720	1,076,284	(1,446,626)	1,130,097	2,243,475
Temettü Geliri	-	-	-	568	568
<b>Vergi Öncesi Kar</b>	<b>1,483,720</b>	<b>1,076,284</b>	<b>(1,446,626)</b>	<b>1,130,665</b>	<b>2,244,043</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	486,634	486,634
<b>Vergi Sonrası Kar</b>	<b>1,483,720</b>	<b>1,076,284</b>	<b>(1,446,626)</b>	<b>644,031</b>	<b>1,757,409</b>
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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>76,596,027</b>	<b>184,036,880</b>	<b>117,882,897</b>	<b>50,038,344</b>	<b>428,554,148</b>
Bölüm Yükümlülükleri	187,757,054	94,836,117	67,163,417	24,746,813	374,503,401
Özkaynaklar	-	-	-	54,050,747	54,050,747
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>187,757,054</b>	<b>94,836,117</b>	<b>67,163,417</b>	<b>78,797,560</b>	<b>428,554,148</b>

### 3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

7244 sayılı Yeni Koronavirüs (COVID-19) Salgınının Ekonomik Ve Sosyal Hayata Etkilerinin Azaltılması Hakkında Kanun ile Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun ("Kanun") 17 Nisan 2020 tarihli Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir. Söz konusu Kanun uyarınca, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nda değişiklik yapılarak kar dağıtımına ilişkin sınırlama ve kısıtlamalar öngörülmüştür. Söz konusu düzenleme Kanun'un yayım tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanmıştır.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Bu düzenleme kapsamında, sermaye şirketleri 30 Eylül 2020 tarihine kadar yapacakları genel kurullarda 2019 yılı dönem net karının yalnızca %25'ine kadarının dağıtılmasına karar verebilecek ve geçmiş yıllar karları ile serbest yedek akçeleri kar dağıtımına konu edemeyecektir. Ayrıca, genel kurul tarafından yönetim kuruluna avans kar payı dağıtılması için yetki verilemeyecektir. Söz konusu sınırlama ve kısıtlamaların geçerli olduğu süre Cumhurbaşkanlığı kararı ile üç ay uzatılabilir veya kısaltılabilir.

Banka'nın 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,158,841 TL tutarındaki konsolide olmayan net karının dağıtımını Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınacak karara göre yapılacaktır.

### 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 dağıtılabılır net kar/(zarar)	1,662,774	1,736,526
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.00396	0.00413

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

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

### 3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

### 3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

**4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (\*\*)**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	39,633,578	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	6,239,656	
Kar	7,827,688	
Net Dönem Karı	1,662,774	
Geçmiş Yıllar Karı	6,164,914	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	913	
Azınlık payları	85,417	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>58,771,686</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3,363,662	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	154,223	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	502,107	502,107
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</b>
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>4,019,992</b>	-
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>54,751,694</b>	-
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>54,751,694</b>	<b>-</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	5,925,730	-
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)	4,152,369	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>10,078,099</b>	<b>-</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>10,078,099</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>64,829,793</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	73	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	3,638	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
<b>Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>64,826,082</b>	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>	<b>390,174,456</b>	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
<b>Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	14.03	-
<b>Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	14.03	-
<b>Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	16.61	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.141	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.141	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.500	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.615	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2,446,955	-

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	8,217,471	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,152,369	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 23 Mart 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 31 Aralık 2020 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru 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 hesaplanabilmesine imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate almadan gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınması halinde, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı %17.48 seviyesine yükselmektedir.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	39,612,929	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,868,434	
Kar	6,164,914	
Net Dönem Karı	6,164,914	
Geçmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	913	
Azınlık payları	78,543	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>56,710,167</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2,382,649	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	169,881	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	449,529	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	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</b>
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>3,002,059</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>53,708,108</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>53,708,108</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	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)	3,756,696	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>8,450,176</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<b>Tutar</b>	<b>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</b>
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>8,450,176</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>62,158,284</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan Krediler	109	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7,821	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
<b>Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>62,150,354</b>	-
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar</b>	<b>349,007,519</b>	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
<b>Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	<b>15.39</b>	-
<b>Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	<b>15.39</b>	-
<b>Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)</b>	<b>17.81</b>	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.636	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.135	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	2.000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.808	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,903,531	-

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6,235,618	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

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



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</b>		
<b>İhraççı</b>	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
<b>Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)</b>	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRAN23013
<b>Aracın tabi olduğu mevzuat</b>	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.
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>			
<b>1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu</b>	Hayır	Hayır	Hayır
<b>Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu</b>	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
<b>Aracın türü</b>	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)</b>	4,923 (31 Aralık 2019: 4,441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
<b>Aracın nominal değeri (Milyon TL)</b>	4,923 (31 Aralık 2019: 4,441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
<b>Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap</b>	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
<b>Aracın ihraç tarihi</b>	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
<b>Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)</b>	Vadeli	Vadeli	Vadeli
<b>Aracın başlangıç vadesi</b>	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
<b>İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı</b>	Var	Var	Var
<b>Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar</b>	24.05.2022 – USD 750,000,000	07.10.2024 – TL 252,880,000	14.02.2025 – TL 750,000,000
<b>Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri</b>	-	-	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>			
<b>Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri</b>	Sabit	Değişken	Değişken
<b>Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri</b>	%6.1250	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps
<b>Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı</b>	Yok	Yok	Yok
<b>Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği</b>	-	-	-
<b>Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı</b>	Yok	Yok	Yok
<b>Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği</b>	Yok	Yok	Yok
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği</b>	Yok	Yok	Yok
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar</b>	-	-	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği</b>	-	-	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı</b>	-	-	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği</b>	-	-	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri</b>	-	-	-
<b>Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı</b>	-	-	-
<b>Değer azaltma özelliği</b>	Var	Var	Var

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	2,368,530	508,377	2,876,907	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>1,616,964</i>	-	<i>1,616,964</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>751,566</i>	<i>508,377</i>	<i>1,259,943</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	39,633,578	-	39,633,578	
Kar veya Zarar	7,827,688	-	7,827,688	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	<i>6,164,914</i>	-	<i>6,164,914</i>	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>1,662,774</i>	-	<i>1,662,774</i>	
Azınlık Payları	291,128	(205,711)	85,417	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		656,330	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>55,105,358</b>		<b>54,751,694</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>54,751,694</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			5,925,730	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			4,152,369	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
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>10,078,099</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			3,711	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>64,826,082</b>	

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	3,014,560	472,138	3,486,698	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İş.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,642,584</i>	-	<i>1,642,584</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,371,976</i>	<i>472,138</i>	<i>1,844,114</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
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>54,050,747</b>		<b>53,708,108</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>53,708,108</b>	
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
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>8,450,176</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			7,930	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>62,150,354</b>	

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### 4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

### 4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 18,345,485 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019: 25,733,470 TL) ve 24,158,188 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2019: 29,974,139 TL) oluşmak üzere 5,812,703 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
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	7.2044	6.5638
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.2294	6.5538
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.0676	6.4173
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	7.0015	6.3685
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.9448	6.4263
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	6.9535	6.4495
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	6.9760	6.3163

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler*

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	23,509,457	22,584,936	8,331,081	54,425,474
Bankalar	9,070,588	1,880,705	1,259,644	12,210,937
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	158,969	5,005,890	-	5,164,859
Para Piyasalarından Alacaklar	524,315	204,442	-	728,757
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,468,550	5,375,893	1,584,480	10,428,923
Krediler (*)	64,001,821	58,249,737	8,783,716	131,035,274
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3,503	-	1,049	4,552
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	384,132	7,277,218	-	7,661,350
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5,108	10,040	-	15,148
Maddi Duran Varlıklar	231,623	283	171,429	403,335
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	2,443,627	6,035,782	(178,252)	8,301,157
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>103,801,693</b>	<b>106,624,926</b>	<b>19,953,147</b>	<b>230,379,766</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	1,118,032	78,372	134,938	1,331,342
Döviz Tevdiat Hesabı	61,184,695	94,779,349	11,615,257	167,579,301
Para Piyasalarına Borçlar	1,252,663	89,110	160	1,341,933
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,796,298	12,443,205	231,180	25,470,683
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	1,508,191	33,084,338	-	34,592,529
Muhtelif Borçlar	551,686	494,343	70,604	1,116,633
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	162,280	854,535	-	1,016,815
Diğer Yükümlülükler (*****)	1,916,353	5,173,808	9,185,854	16,276,015
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>80,490,198</b>	<b>146,997,060</b>	<b>21,237,993</b>	<b>248,725,251</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>23,311,495</b>	<b>(40,372,134)</b>	<b>(1,284,846)</b>	<b>(18,345,485)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(20,742,544)</b>	<b>41,723,090</b>	<b>3,177,642</b>	<b>24,158,188</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19,053,765	72,779,427	6,054,382	97,887,574
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	39,796,309	31,056,337	2,876,740	73,729,386
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>87,178,444</b>	<b>91,635,420</b>	<b>22,961,655</b>	<b>201,775,519</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>74,830,485</b>	<b>134,916,665</b>	<b>17,761,839</b>	<b>227,508,989</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>12,347,959</b>	<b>(43,281,245)</b>	<b>5,199,816</b>	<b>(25,733,470)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(9,993,898)</b>	<b>43,385,166</b>	<b>(3,417,129)</b>	<b>29,974,139</b>
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 903,517 TL tutarıdaki 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 8,896,587 TL tutarında altın mevduatı tablosunda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

#### **4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<b>Cari Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	32,238,498	-	-	-	-	26,455,165	58,693,663
Bankalar	6,518,605	201,629	18,001	-	66,797	6,370,951	13,175,983
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43,994	123,626	5,430,188	595,750	88,944	402,303	6,684,805
Para Piyasalarından Alacaklar	1,641,374	203,420	-	-	-	211,249	2,056,043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,355,969	2,481,966	9,324,674	3,940,451	5,593,725	4,169,679	26,866,464
Verilen Krediler	67,533,685	48,928,748	80,718,892	81,012,318	13,926,816	14,961,686	307,082,145
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	6,261,029	4,231,853	4,610,797	6,294,078	1,594,529	6,635,717	29,628,003
Diğer Varlıklar (**)	15,777	67,180	154,988	50,618	5,476	11,686,478	11,980,517
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>115,608,931</b>	<b>56,238,422</b>	<b>100,257,540</b>	<b>91,893,215</b>	<b>21,276,287</b>	<b>70,893,228</b>	<b>456,167,623</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	397,570	602	2,518	-	-	1,509,948	1,910,638
Diğer Mevduat	151,911,165	29,780,231	18,642,283	2,623,889	163,661	90,884,643	294,005,872
Para Piyasalarına Borçlar	561,949	1,777,805	453,264	78,312	-	3,772	2,875,102
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11,982,245	11,982,245
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	7,953,592	2,319,398	-	15,567,172	14,756,136	489,010	41,085,308
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	385,175	17,802,955	4,578,614	4,200,246	492,344	237,827	27,697,161
Diğer Yükümlülükler	23,493	67,177	170,366	593,028	226,230	75,531,003	76,611,297
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>161,232,944</b>	<b>51,748,168</b>	<b>23,847,045</b>	<b>23,062,647</b>	<b>15,638,371</b>	<b>180,638,448</b>	<b>456,167,623</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>4,490,254</b>	<b>76,410,495</b>	<b>68,830,568</b>	<b>5,637,916</b>	<b>-</b>	<b>155,369,233</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(45,624,013)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(109,745,220)</b>	<b>(155,369,233)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>24,663,806</b>	<b>30,732,165</b>	<b>10,189,839</b>	<b>5,810,177</b>	<b>14,148,080</b>	<b>-</b>	<b>85,544,067</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(5,884,009)</b>	<b>(20,961,427)</b>	<b>(13,639,779)</b>	<b>(19,937,014)</b>	<b>(22,599,163)</b>	<b>-</b>	<b>(83,021,392)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(26,844,216)</b>	<b>14,260,992</b>	<b>72,960,555</b>	<b>54,703,731</b>	<b>(2,813,167)</b>	<b>(109,745,220)</b>	<b>2,522,675</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	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
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>108,428,418</b>	<b>41,200,472</b>	<b>102,402,135</b>	<b>80,744,659</b>	<b>25,152,943</b>	<b>70,625,521</b>	<b>428,554,148</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
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
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>167,744,835</b>	<b>32,573,531</b>	<b>32,859,025</b>	<b>19,348,853</b>	<b>13,604,549</b>	<b>162,423,355</b>	<b>428,554,148</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>8,626,941</b>	<b>69,543,110</b>	<b>61,395,806</b>	<b>11,548,394</b>	<b>-</b>	<b>151,114,251</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(59,316,417)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(91,797,834)</b>	<b>(151,114,251)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>18,673,764</b>	<b>27,453,300</b>	<b>7,880,591</b>	<b>6,934,931</b>	<b>11,888,589</b>	<b>-</b>	<b>72,831,175</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(2,004,557)</b>	<b>(15,559,267)</b>	<b>(9,269,957)</b>	<b>(23,424,918)</b>	<b>(20,239,414)</b>	<b>-</b>	<b>(70,498,113)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(42,647,210)</b>	<b>20,520,974</b>	<b>68,153,744</b>	<b>44,905,819</b>	<b>3,197,569</b>	<b>(91,797,834)</b>	<b>2,333,062</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	(0.14)	(1.63)	-	-
Bankalar	0.05-3.60	0.01-5.25	-	7.47-10.65
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.04	3.30-5.50	-	3.00-20.40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.62	-	8.25-9.30
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.63-4.63	3.25-11.88	-	11.59-24.14
Verilen Krediler (*)	0.12-15.00	1.25-15.00	-	9.90-27.00
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.15	5.18	-	14.57
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.01	0.75	-	7.61
Diğer Mevduat	0.05-7.00	0.30-3.75	0.07	6.50-16.00
Para Piyasalarına Borçlar	0.06-0.18	2.62	-	4.80-12.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	5.83	-	11.15
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.30-5.50	2.16-5.08	-	2.63-19.97

<i>Önceki Dönem</i>	<b>EUR</b>	<b>USD</b>	<b>Yen</b>	<b>TL</b>
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
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
<b>Yükümlülükler</b>				
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>		<b>Karşılaştırma</b>		
<b>Hisse Senedi Yatırımları</b>		<b>Bilanço Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	<b>Piyasa Değeri</b>
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>130,468</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>25,555</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>822</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>855</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>41</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>		<b>Karşılaştırma</b>		
<b>Hisse Senedi Yatırımları</b>		<b>Bilanço Değeri</b>	<b>Gerçeğe Uygun Değer</b>	<b>Piyasa Değeri</b>
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>126,415</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>25,555</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>822</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	18,616	-	18,616
3	Diğer Hisse Senetleri	-	175,491	175,491	-	-	-
<b>Toplam</b>		-	175,491	175,491	18,616	-	18,616

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

**4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları**

<i>Cari Dönem</i>		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	157,741	157,741	12,619
<b>Toplam</b>		157,741	157,741	12,619

<i>Önceki Dönem</i>		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
Portföy				
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	153,854	153,854	12,308
<b>Toplam</b>		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 iştahı çerçevesinde piyasa koşulları ve banka bilanço yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü (APYM), Haftalık Değerlendirme Komitesi ve Aktif Pasif Komitesi (APKO) tarafından yönetilmektedir. Stres koşullarında likidite riski yönetimi ise Acil Eylem Planı çerçevesinde yürütülmektedir.

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

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

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

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

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri aylık olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

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

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

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

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın varlıkları arasında ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler bulundurulmaktadır.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerle ilişkin nakit akışı izlenmekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacı öngörülmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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 mevduat hacmini iyileştirmeye yönelik adımlar atmıştır 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 %3.89'u nakit, %44.74'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %51.37'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla konsolide fon kaynaklarının %77.96'unu mevduat, %8.05'ini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %10.82'sini 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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>			103,418,506	61,060,394
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	103,603,142	61,060,394	103,418,506	61,060,394
<b>Nakit Çıktıları</b>				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	207,207,243	118,438,170	18,825,803	11,802,548
3 İstikrarlı mevduat	37,898,409	825,382	1,894,920	41,269
4 Düşük istikrarlı mevduat	169,308,834	117,612,788	16,930,883	11,761,279
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	72,802,281	42,669,404	39,009,671	20,681,032
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	57,399,729	38,992,715	27,212,132	18,043,128
8 Diğer teminatsız borçlar	15,402,552	3,676,689	11,797,539	2,637,904
9 Teminatlı borçlar	619,257	-	188,191	-
10 Diğer nakit çıkışları	120,833,448	38,444,831	16,106,378	12,820,544
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,817,837	8,562,583	5,817,837	8,562,583
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	115,015,611	29,882,248	10,288,541	4,257,961
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	769,295	445,637	38,465	22,282
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	12,480,439	12,215,070	624,022	610,753
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>	<b>414,711,963</b>	<b>212,213,112</b>	<b>74,792,530</b>	<b>45,937,159</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
17 Teminatlı alacaklar	77,700	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	36,938,789	18,596,845	26,653,197	14,599,087
19 Diğer nakit girişleri	883,996	13,863,574	801,477	13,807,341
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>37,900,485</b>	<b>32,460,419</b>	<b>27,454,674</b>	<b>28,406,428</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam YKLV Stoku</b>			<b>103,418,506</b>	<b>61,060,394</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>47,337,856</b>	<b>17,530,731</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>%221.69</b>	<b>%364.09</b>

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

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

Dönem	TL+YP	YP
31 Ocak 2020	%230.51	%285.28
29 Şubat 2020	%239.40	%416.52
31 Mart 2020	%195.17	%390.47



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar</b>				
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	102,726,999	58,434,851	102,661,331	58,434,851
<b>Nakit Çıktıları</b>				
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
<b>16 Toplam Nakit Çıkışları</b>	<b>395,484,869</b>	<b>202,044,820</b>	<b>72,570,794</b>	<b>44,250,248</b>
<b>Nakit Girişleri</b>				
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
<b>20 Toplam Nakit Girişleri</b>	<b>32,933,539</b>	<b>19,616,028</b>	<b>22,886,862</b>	<b>15,808,412</b>
			<b>Üst Sınır Uygulanmış Değerler</b>	
<b>21 Toplam YKLV Stoku</b>			<b>102,661,331</b>	<b>58,434,851</b>
<b>22 Toplam Net Nakit Çıkışları</b>			<b>49,683,933</b>	<b>28,441,834</b>
<b>23 Likidite Karşılama Oranı (%)</b>			<b>%207.25</b>	<b>%207.18</b>

(\*) 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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**4.6.2 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi**

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	26,336,741	32,356,922	-	-	-	-	-	58,693,663
Bankalar	10,416,457	2,469,335	203,446	19,900	4,921	61,924	-	13,175,983
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	279,824	24,534	37,041	5,402,947	844,789	95,670	-	6,684,805
Para Piyasalarından Alacaklar	210,053	1,238,209	607,781	-	-	-	-	2,056,043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	361,295	410,027	139,678	3,532,451	14,847,482	7,575,531	-	26,866,464
Verilen Krediler	959,641	41,243,605	25,593,337	78,930,878	106,441,496	30,113,256	23,799,932	307,082,145
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	4,547,622	13,136	517,408	18,223,459	6,326,378	-	29,628,003
Diğer Varlıklar (*)	14,059,272	1,915,448	812,133	1,056,795	806,665	1,501,059	(8,170,855)	11,980,517
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>52,623,283</b>	<b>84,205,702</b>	<b>27,406,552</b>	<b>89,460,379</b>	<b>141,168,812</b>	<b>45,673,818</b>	<b>15,629,077</b>	<b>456,167,623</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1,509,722	397,796	602	2,518	-	-	-	1,910,638
Diğer Mevduat	101,349,887	142,903,491	30,345,143	17,483,954	1,753,546	169,851	-	294,005,872
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,498,906	6,973,615	13,517,979	1,447,222	1,259,439	-	27,697,161
Para Piyasalarına Borçlar	-	565,089	1,772,571	448,331	89,111	-	-	2,875,102
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	49,605	2,424,718	1,802,649	-	18,787,461	18,020,875	-	41,085,308
Muhtelif Borçlar	10,815,749	771,149	80,130	45,277	5,706	317	263,917	11,982,245
Diğer Yükümlülükler (***)	2,975,543	1,388,761	946,755	1,018,886	1,752,919	5,025,861	63,502,572	76,611,297
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>116,700,506</b>	<b>152,949,910</b>	<b>41,921,465</b>	<b>32,516,945</b>	<b>23,835,965</b>	<b>24,476,343</b>	<b>63,766,489</b>	<b>456,167,623</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(64,077,223)</b>	<b>(68,744,208)</b>	<b>(14,514,913)</b>	<b>56,943,434</b>	<b>117,332,847</b>	<b>21,197,475</b>	<b>(48,137,412)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>(90,887)</b>	<b>139,567</b>	<b>(4,635)</b>	<b>1,122,650</b>	<b>448,922</b>	<b>-</b>	<b>1,615,617</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	60,686,499	29,122,779	22,057,037	6,883,759	2,046,960	-	120,797,034
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	60,777,386	28,983,212	22,061,672	5,761,109	1,598,038	-	119,181,417
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>12,102,873</b>	<b>2,332,089</b>	<b>746,903</b>	<b>3,060,419</b>	<b>234,539</b>	<b>128,047,290</b>	<b>146,524,113</b>
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>47,136,807</b>	<b>84,274,331</b>	<b>26,606,890</b>	<b>82,867,835</b>	<b>126,441,307</b>	<b>44,101,992</b>	<b>17,124,986</b>	<b>428,554,148</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>103,366,813</b>	<b>150,350,913</b>	<b>28,660,549</b>	<b>38,494,851</b>	<b>25,635,961</b>	<b>19,996,329</b>	<b>62,048,732</b>	<b>428,554,148</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(56,230,006)</b>	<b>(66,076,582)</b>	<b>(2,053,659)</b>	<b>44,372,984</b>	<b>100,805,346</b>	<b>24,105,663</b>	<b>(44,923,746)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyonu</b>	<b>-</b>	<b>287,376</b>	<b>(858,366)</b>	<b>359,378</b>	<b>1,070,563</b>	<b>207,299</b>	<b>-</b>	<b>1,066,250</b>
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
<b>Gayrinakdi Krediler</b>	<b>-</b>	<b>16,323,278</b>	<b>1,895,379</b>	<b>2,290,557</b>	<b>2,677,487</b>	<b>78,732</b>	<b>116,504,472</b>	<b>139,769,905</b>

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

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### 4.6.3 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

### 4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.98 (31 Aralık 2019: %9.00) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %3.9 artarken, toplam risk tutarı ise %4.2 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 2 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 (*) (**)	429,195,982	411,699,259
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 (**)	(641,834)	(537,563)
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	(17,245,749)	(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	4,764,757	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	1,417,079	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	613,285,132	588,511,215

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

(\*\*) Cari dönem için 31 Aralık 2019, önceki dönem için ise 30 Eylül 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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Önceki Dönem</i> (*)	
<b>Bilanço içi varlıklar</b>			
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	446,768,179	421,127,587
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(646,412)	(620,064)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	446,121,767	420,507,523
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,815,522	3,098,333
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	17,301,205	17,151,727
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	21,116,727	20,250,060
<b>Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	359,763	451,081
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	359,763	451,081
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	147,103,954	148,569,105
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,417,079)	(1,266,554)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	145,686,875	147,302,551
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana sermaye	55,046,904	52,990,193
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	613,285,132	588,511,215
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	%8.98	%9.00

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

#### 4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

##### 4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

###### 4.10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış**

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	325,320,359	295,632,577	26,025,629
2	Standart yaklaşım	325,320,359	295,632,577	26,025,629
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	6,842,163	4,877,729	547,373
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6,842,163	4,877,729	547,373
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	26,960	25,340	2,157
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme Pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş Denetim otoritesi formülü Yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	12,988,038	10,614,225	1,039,043
17	Standart yaklaşım	12,988,038	10,614,225	1,039,043
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	<b>Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)</b>	<b>390,174,456</b>	<b>349,007,519</b>	<b>31,213,957</b>

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

**4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**

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

**4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar**

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

**4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar**

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

**4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar**

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

**4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar**

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

**4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar**

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

**4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar**

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

**5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar****5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri****5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,426,678	3,566,796	1,594,582	2,749,223
TCMB	1,841,511	48,313,839	1,691,395	33,942,897
Diğer	-	2,544,839	-	2,047,209
<b>Toplam</b>	<b>4,268,189</b>	<b>54,425,474</b>	<b>3,285,977</b>	<b>38,739,329</b>

**T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,841,511	15,956,917	1,691,395	10,531,841
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	32,356,922	-	23,411,056
<b>Toplam</b>	<b>1,841,511</b>	<b>48,313,839</b>	<b>1,691,395</b>	<b>33,942,897</b>

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

**5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	531,093	112,086	502,368	41,583
Yurt dışı	433,953	12,098,851	245,492	18,792,746
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>965,046</b>	<b>12,210,937</b>	<b>747,860</b>	<b>18,834,329</b>

Yurt dışı bankalar hesabında 3,080,295 TL (31 Aralık 2019: 2,818,396 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,881,766 TL'si (31 Aralık 2019: 2,657,254 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 198,529 TL'si (31 Aralık 2019: 161,142 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 462,922 TL (31 Aralık 2019: 413,230 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

**Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler**

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



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>1,327,286</b>	-	<b>10,205,763</b>	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	1,327,286	-	10,205,763	-
Diğer	-	-	-	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	-	<b>728,757</b>	-	<b>453,693</b>
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	728,757	-	453,693
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,327,286</b>	<b>728,757</b>	<b>10,205,763</b>	<b>453,693</b>

**5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>168,916</b>	-	-	<b>168,916</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	256,275	-	-	256,275
Dönem İçi Çıkanlar	(130,310)	-	-	(130,310)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	11,139	-	-	11,139
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>306,020</b>	-	-	<b>306,020</b>

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>79,352</b>	<b>114</b>	-	<b>79,466</b>
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
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>168,916</b>	-	-	<b>168,916</b>

**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	39,590	-	23,712	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	26,860	-
<b>Toplam</b>	<b>39,590</b>	-	<b>50,572</b>	-

**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	1,240,467	509,677	370,765	91,126
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	259,781	28,945	303,272	30,148
Diğer Finansal Varlıklar (*)	19,698	4,626,237	18,701	4,405,288
<b>Toplam</b>	<b>1,519,946</b>	<b>5,164,859</b>	<b>692,738</b>	<b>4,526,562</b>

(\*)Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullanılan ana parası 710,682,828 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.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metodların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) eşit ağırlıklandırılması dikkate alınarak belirlenmiştir. 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; faiz, amortisman ve vergi öncesi kar (FAVÖK), büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0.25 artması/(%0.25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0.25 azalması/(%0.25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem karı yaklaşık 106 milyon TL artacaktır (93 Milyon TL azalacaktır).

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	805,439	2,720,245	1,528,597	1,947,081
Repo İşlemlerine Konu Olan	58,885	1,514,669	12,674	1,115,469
<b>Toplam</b>	<b>864,324</b>	<b>4,234,914</b>	<b>1,541,271</b>	<b>3,062,550</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>23,348,392</b>	<b>24,083,685</b>
Borsada İşlem Gören	23,348,392	24,083,685
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
<b>Hisse Senetleri/Yatırım Fonları</b>	<b>146,851</b>	<b>132,968</b>
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	142,360	128,477
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>3,371,221</b>	<b>4,426,876</b>
<b>Toplam</b>	<b>26,866,464</b>	<b>28,643,529</b>

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 142,724 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	192,759	33,100	182,769	15,947
Swap İşlemleri	1,273,109	2,143,393	848,634	1,123,196
Futures İşlemleri	-	743	-	8,488
Opsiyonlar	115,156	248,187	91,162	269,828
Diğer	-	882	-	169
<b>Toplam</b>	<b>1,581,024</b>	<b>2,426,305</b>	<b>1,122,565</b>	<b>1,417,628</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	23,338	21,792	11,345	6,675
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	470,459	9,612	424,273	17,071
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>493,797</b>	<b>31,404</b>	<b>435,618</b>	<b>23,746</b>

31 Mart 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	55,667,940	53,085	1,345,832	60,262,126	24,851	1,123,464
-TL	14,820,001	49,406	327,811	21,365,030	14,243	698,842
-YP	40,847,939	3,679	1,018,021	38,897,096	10,608	424,622
Çapraz Para Swap İşlemleri	4,275,396	466,855	69,599	5,003,466	430,655	71,954
-TL	877,748	444,391	29,582	1,008,284	421,375	45,966
-YP	3,397,648	22,464	40,017	3,995,182	9,280	25,988
Vadeli Döviz İşlemleri	-	-	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	-	-	-	-	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	852,607	5,261	625	681,979	3,858	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	852,607	5,261	625	681,979	3,858	-
<b>Toplam</b>	<b>60,795,943</b>	<b>525,201</b>	<b>1,416,056</b>	<b>65,947,571</b>	<b>459,364</b>	<b>1,195,418</b>

**5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
					Aktif	Pasif	
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	172,092	-	(186,393)	(14,301)
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(2,531)	2,164	-	(367)
	Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	472,448	21,173	(501,989)	(8,368)
	Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	7,819	21,793	(28,889)	723

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	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	3,724	(117,603)	(96,924)	6,359	(512)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	26,024	(539,847)	58,600	101,982	(20,806)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	435,713	(17,617)	(8,065)	7,787	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	9,349	(23,093)	2,462	1,103	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5,261	(625)	535	-	-

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla, cari dönemde bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan herhangi bir tutar bulunmamaktadır.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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)	(106,708)	53,943	831
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5,171	(662,201)	(602,570)	417,372	(12,174)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	419,346	(82)	(22,982)	(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	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	50,967	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3,858	-	535	-	-

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	-	<b>594,933</b>	<b>62</b>	<b>603,746</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	594,933	62	603,746
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler			-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>55,693</b>	<b>31,609</b>	<b>28,717</b>	<b>42,166</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>431,042</b>	<b>37</b>	<b>423,432</b>	<b>56</b>
<b>Toplam</b>	<b>486,735</b>	<b>626,579</b>	<b>452,211</b>	<b>645,968</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler**

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (*)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>241,962,015</b>	<b>24,584,516</b>	<b>3,325,361</b>	<b>9,639,518</b>
İşletme Kredileri	46,993,638	3,364,930	261,420	2,908,086
İhracat Kredileri	24,449,834	827,173	70,536	183,667
İthalat Kredileri	888,769	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	7,208,481	884,135	-	-
Tüketici Kredileri	55,628,685	5,375,317	1,131,645	54,795
Kredi Kartları	22,951,129	2,818,556	426,207	-
Diğer	83,841,479	11,314,405	1,435,553	6,492,970
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>6,765,306</b>	<b>622,057</b>	<b>325,542</b>	<b>11,192</b>
<b>Toplam</b>	<b>248,727,321</b>	<b>25,206,573</b>	<b>3,650,903</b>	<b>9,650,710</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	Yeniden Finansman
Nakdi Krediler (*)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>221,544,221</b>	<b>26,191,796</b>	<b>2,609,325</b>	<b>8,861,675</b>
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
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>6,595,395</b>	<b>520,932</b>	<b>275,128</b>	<b>12,058</b>
<b>Toplam</b>	<b>228,139,616</b>	<b>26,712,728</b>	<b>2,884,453</b>	<b>8,873,733</b>

(\*) 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	75,973,945	91,577,103	69,265,186	5,145,774	779,006	3,964,325	1,438,127	583,855	147,456,264	101,271,057
2. Aşama Nakdi Krediler	10,012,717	18,402,071	8,230,567	904,042	168,033	774,486	16,270	-	18,427,587	20,080,599
<b>1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı</b>	<b>85,986,662</b>	<b>109,979,174</b>	<b>77,495,753</b>	<b>6,049,816</b>	<b>947,039</b>	<b>4,738,811</b>	<b>1,454,397</b>	<b>583,855</b>	<b>165,883,851</b>	<b>121,351,656</b>
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	1,833,369	3,878,404	866,411	56,712	31,332	125,459	11,917	373	2,743,029	4,060,948
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	7,226,419	7,841,851	3,362,154	250,651	360,070	480,967	117,894	206,632	11,066,537	8,780,101
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	5,275,796	4,464,177	2,334,289	186,474	208,021	218,533	103,180	203,290	7,921,286	5,072,474

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Finansal Kiralama		Faktoring		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	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
<b>1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı</b>	<b>83,077,617</b>	<b>97,105,115</b>	<b>73,318,472</b>	<b>5,705,818</b>	<b>908,302</b>	<b>4,404,801</b>	<b>1,658,307</b>	<b>432,098</b>	<b>158,962,698</b>	<b>107,647,832</b>
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	1,480,565	-	1,227,132	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	5,323,412	-	4,033,583

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 4,045,167 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	154,029	11,914	-	165,943
İpotek / Hisse senetleri	10,442,563	2,257,317	-	12,699,880
Rehin	2,057,612	99,766	-	2,157,378
Çek Senet	37,812	2,301	-	40,113
Diğer	8,138,805	2,070,260	-	10,209,065
Teminatsız	7,870,845	2,120,199	3,244,763	13,235,807
<b>Toplam</b>	<b>28,701,666</b>	<b>6,561,757</b>	<b>3,244,763</b>	<b>38,508,186</b>

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
<b>Toplam</b>	<b>28,595,689</b>	<b>6,413,512</b>	<b>3,461,713</b>	<b>38,470,914</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri*

<i>Cari Dönem (*)</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 Gün Arası	427,509	787,542	151,047	1,366,098
61-90 Gün Arası	476,299	333,412	63,608	873,319
Diğer	27,797,858	5,440,803	3,030,108	36,268,769
<b>Toplam</b>	<b>28,701,666</b>	<b>6,561,757</b>	<b>3,244,763</b>	<b>38,508,186</b>

(\*) 31 Mart 2020 itibarıyla, 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 toplamı 374 bin TL'dir.

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
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
<b>Toplam</b>	<b>28,595,689</b>	<b>6,413,512</b>	<b>3,461,713</b>	<b>38,470,914</b>

**5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı**

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



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,626,736</b>	<b>52,471,245</b>	<b>54,097,981</b>
Konut Kredisi	16,471	20,368,348	20,384,819
Taşıt Kredisi	129,706	1,572,218	1,701,924
İhtiyaç Kredisi	1,480,556	30,530,679	32,011,235
Diğer	3	-	3
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>153,599</b>	<b>153,599</b>
Konut Kredisi	-	153,599	153,599
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>878,386</b>	<b>4,603,162</b>	<b>5,481,548</b>
Konut Kredisi	153,017	2,829,655	2,982,672
Taşıt Kredisi	168	17,018	17,186
İhtiyaç Kredisi	314,958	1,163,872	1,478,830
Diğer	410,243	592,617	1,002,860
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>20,417,051</b>	<b>334,343</b>	<b>20,751,394</b>
Taksitli	8,987,389	334,343	9,321,732
Taksitsiz	11,429,662	-	11,429,662
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>330,729</b>	<b>14,283</b>	<b>345,012</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	330,729	14,283	345,012
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>41,492</b>	<b>165,078</b>	<b>206,570</b>
Konut Kredisi	-	754	754
Taşıt Kredisi	-	17	17
İhtiyaç Kredisi	41,492	164,307	205,799
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>9,257</b>	<b>76,618</b>	<b>85,875</b>
Konut Kredisi	2,595	36,082	38,677
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5,398	29,483	34,881
Diğer	1,264	11,053	12,317
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>120,816</b>	<b>525</b>	<b>121,341</b>
Taksitli	39,284	525	39,809
Taksitsiz	81,532	-	81,532
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>5,484</b>	<b>174</b>	<b>5,658</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,484	174	5,658
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>2,153,271</b>	<b>-</b>	<b>2,153,271</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)</b>	<b>11,598</b>	<b>-</b>	<b>11,598</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>25,594,820</b>	<b>57,819,027</b>	<b>83,413,847</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,594,709</b>	<b>47,435,809</b>	<b>49,030,518</b>
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
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>153,013</b>	<b>153,013</b>
Konut Kredisi	-	153,013	153,013
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>840,787</b>	<b>4,282,561</b>	<b>5,123,348</b>
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
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>21,363,651</b>	<b>370,358</b>	<b>21,734,009</b>
Taksitli	9,822,361	370,358	10,192,719
Taksitsiz	11,541,290	-	11,541,290
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>397,299</b>	<b>15,602</b>	<b>412,901</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	397,299	15,602	412,901
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>36,453</b>	<b>156,398</b>	<b>192,851</b>
Konut Kredisi	-	724	724
Taşıt Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	36,453	155,655	192,108
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>8,321</b>	<b>70,228</b>	<b>78,549</b>
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
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>131,752</b>	<b>529</b>	<b>132,281</b>
Taksitli	46,745	529	47,274
Taksitsiz	85,007	-	85,007
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>6,233</b>	<b>193</b>	<b>6,426</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6,233	193	6,426
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>2,062,475</b>	<b>-</b>	<b>2,062,475</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)</b>	<b>13,325</b>	<b>-</b>	<b>13,325</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>26,455,005</b>	<b>52,484,691</b>	<b>78,939,696</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>778,126</b>	<b>9,824,904</b>	<b>10,603,030</b>
İşyeri Kredileri	744	529,043	529,787
Taşıt Kredileri	140,867	2,070,041	2,210,908
İhtiyaç Kredileri	636,515	7,225,820	7,862,335
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>652,746</b>	<b>652,746</b>
İşyeri Kredileri	-	48,651	48,651
Taşıt Kredileri	-	126,592	126,592
İhtiyaç Kredileri	-	477,503	477,503
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>2,848,541</b>	<b>3,032,144</b>	<b>5,880,685</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	1,774	163,684	165,458
İhtiyaç Kredileri	93	107,004	107,097
Diğer	2,846,674	2,761,456	5,608,130
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>4,788,267</b>	<b>164,182</b>	<b>4,952,449</b>
Taksitli	1,709,104	164,182	1,873,286
Taksitsiz	3,079,163	-	3,079,163
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>20,038</b>	<b>-</b>	<b>20,038</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	20,038	-	20,038
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,403,998</b>	<b>-</b>	<b>1,403,998</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>9,838,970</b>	<b>13,673,976</b>	<b>23,512,946</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>698,237</b>	<b>10,937,099</b>	<b>11,635,336</b>
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	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Dövizde Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>768,231</b>	<b>768,231</b>
İşyeri Kredileri	-	48,785	48,785
Taşıt Kredileri	-	155,719	155,719
İhtiyaç Kredileri	-	563,727	563,727
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>2,544,604</b>	<b>2,728,533</b>	<b>5,273,137</b>
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
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>5,002,179</b>	<b>135,481</b>	<b>5,137,660</b>
Taksitli	1,830,025	135,481	1,965,506
Taksitsiz	3,172,154	-	3,172,154
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>33,345</b>	<b>-</b>	<b>33,345</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33,345	-	33,345
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,336,839</b>	<b>-</b>	<b>1,336,839</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>9,615,204</b>	<b>14,569,344</b>	<b>24,184,548</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı**

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

**5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (\*)**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt içi Krediler	260,720,957	241,117,177
Yurt dışı Krediler	26,514,550	25,493,353
<b>Toplam</b>	<b>287,235,507</b>	<b>266,610,530</b>

(\*) 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	116,067	118,232
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>116,067</b>	<b>118,232</b>

**5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıkları**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	531,322	1,274,532
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3,325,680	3,227,456
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9,136,758	7,680,946
<b>Toplam</b>	<b>12,993,760</b>	<b>12,182,934</b>

**5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler</b>
<i>Cari Dönem</i>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	277,810	2,867,091	5,040,528
Yeniden Yapılandırılan Krediler	277,810	2,867,091	5,040,528
<i>Önceki Dönem</i>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1,120,990	2,980,250	3,922,263
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1,120,990	2,980,250	3,922,263

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,603,803</b>	<b>5,246,849</b>	<b>11,659,734</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	626,133	19,531	65,717
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	5,601	2,018,819	1,780,629
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,992,364	1,783,684	29,001
Dönem İçinde Tahsilat (-)	148,866	550,548	438,966
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	3	72,444
Satılan (-) (**)	-	-	16,049
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	16,049
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	41,483	162,310	647,954
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,135,790</b>	<b>5,113,274</b>	<b>13,597,574</b>
Karşılık (-)	531,322	3,325,680	9,136,758
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>604,468</b>	<b>1,787,594</b>	<b>4,460,816</b>

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>3,147,412</b>	<b>5,035,594</b>	<b>5,570,378</b>
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 (-) (*)	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
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,603,803</b>	<b>5,246,849</b>	<b>11,659,734</b>
Karşılık (-)	1,274,532	3,227,456	7,680,946
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,329,271</b>	<b>2,019,393</b>	<b>3,978,788</b>

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

(\*\*) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem</i>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>573,884</b>	<b>1,797,785</b>	<b>7,299,863</b>
Karşılık (-)	268,025	1,117,116	4,233,527
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>305,859</b>	<b>680,669</b>	<b>3,066,336</b>
<i>Önceki Dönem</i>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,051,988</b>	<b>2,041,425</b>	<b>6,040,133</b>
Karşılık (-)	517,941	1,152,914	3,420,322
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>534,047</b>	<b>888,511</b>	<b>2,619,811</b>

*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>	<b>604,468</b>	<b>1,787,594</b>	<b>4,460,816</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,109,639	5,104,128	13,570,613
Karşılık Tutarı (-)	521,713	3,321,750	9,112,726
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	587,926	1,782,378	4,457,887
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	26,151	9,146	26,961
Karşılık Tutarı (-)	9,609	3,930	24,032
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	16,542	5,216	2,929
<i>Önceki Dönem (Net)</i>	<b>1,329,271</b>	<b>2,019,393</b>	<b>3,978,788</b>
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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>2,327</b>	<b>41,070</b>	<b>183,600</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	6,026	108,547	497,379
Karşılık Tutarı (-)	3,699	67,477	313,779
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>22,465</b>	<b>54,653</b>	<b>163,511</b>
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	50,065	355	-	50,420
İpotek	9,262,850	300,919	-	9,563,769
Rehin	1,530,930	53,847	-	1,584,777
Çek Senet	179,183	5,874	-	185,057
Diğer	2,695,005	1,900,273	-	4,595,278
Teminatsız	2,209,486	353,275	1,304,576	3,867,337
<b>Toplam</b>	<b>15,927,519</b>	<b>2,614,543</b>	<b>1,304,576</b>	<b>19,846,638</b>

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
<b>Toplam</b>	<b>15,681,172</b>	<b>2,565,939</b>	<b>1,263,275</b>	<b>19,510,386</b>

**5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>1,227,132</b>	<b>4,033,583</b>	<b>12,182,934</b>	<b>17,443,649</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	821,957	1,723,594	882,231	3,427,782
Dönem İçi Çıkanlar	(773,368)	(387,992)	(585,170)	(1,746,530)
Satılan Kredi	-	-	(14,971)	(14,971)
Aktiften Silinen	-	-	(72,263)	(72,263)
1.Aşamaya Transfer	250,148	(248,635)	(1,513)	-
2.Aşamaya Transfer	(80,170)	84,727	(4,557)	-
3.Aşamaya Transfer	(1,060)	(135,710)	136,770	-
Kur Farkı	35,926	253,845	470,299	760,070
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>1,480,565</b>	<b>5,323,412</b>	<b>12,993,760</b>	<b>19,797,737</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>942,150</b>	<b>4,027,289</b>	<b>8,124,589</b>	<b>13,094,028</b>
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
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>1,227,132</b>	<b>4,033,583</b>	<b>12,182,934</b>	<b>17,443,649</b>

Ana ortaklık Banka, Şubat 2020 ayında yapmış olduğu makroekonomik güncellemeye ilave olarak, 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla içinde bulunan COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini yansıtmak üzere makroekonomik değişkenlerini tekrar gözden geçirerek güncellemiştir 31 Mart 2020 tarihli makro parametrelerin güncellenmesine bağlı olarak; 1. Aşama için 627,012 TL, 2. Aşama için 38,127 TL ve 3. Aşama için 24,650 TL olmak üzere toplam 689,789 TL ilave beklenen zarar karşılığı hesaplanmıştır.

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

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

**5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>
1 Yıldan Az	2,498,332	2,195,379	2,338,813	2,036,260
1-5 Yıl Arası	3,657,145	3,338,940	3,444,202	3,128,201
5 Yıldan Fazla	158,658	151,531	155,520	148,642
<b>Toplam</b>	<b>6,314,135</b>	<b>5,685,850</b>	<b>5,938,535</b>	<b>5,313,103</b>

Donuk alacakları içermemektedir.

**5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6,314,135	5,938,537
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(628,285)	(625,434)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
<b>Net Finansal Kiralama Yatırımı</b>	<b>5,685,850</b>	<b>5,313,103</b>

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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler**

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4,002,869	5,093,377	3,380,677	3,959,717
Repo İşlemlerine Konu Olan	787,866	-	55,581	679,218
<b>Toplam</b>	<b>4,790,735</b>	<b>5,093,377</b>	<b>3,436,258</b>	<b>4,638,935</b>

**5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	29,429,635	27,558,636
Hazine Bonosu	81,886	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>29,511,521</b>	<b>27,558,636</b>

**5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>23,317,040</b>	<b>20,404,822</b>
Borsada İşlem Görenler	23,269,414	20,358,959
Borsada İşlem Görmeyenler	47,626	45,863
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>6,310,963</b>	<b>7,315,520</b>
<b>Toplam</b>	<b>29,628,003</b>	<b>27,720,342</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>27,720,342</b>	<b>24,654,009</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	773,329	772,371
Yıl İçindeki Alımlar	1,009,931	1,248,680
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(185,118)	(199,492)
Değerleme Etkisi	309,519	1,244,774
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>29,628,003</b>	<b>27,720,342</b>

**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>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>119,889</b>	-	-	<b>119,889</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	128,335	-	-	128,335
Dönem İçi Çıkanlar	(27,151)	-	-	(27,151)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	3,344	-	-	3,344
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>224,417</b>	-	-	<b>224,417</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>54,125</b>	-	-	<b>54,125</b>
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
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>119,889</b>	-	-	<b>119,889</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>1,171,231</b>	<b>870,977</b>
<b>Birikmiş Amortisman (-)</b>	<b>(12,173)</b>	<b>(13,293)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>1,159,058</b>	<b>857,684</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	82,601	542,907
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(78,460)	(265,683)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	147	1,120
Değer Artışı/Azalışı	2,497	21,053
Amortisman Bedeli	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	1,783	1,977
<b>Maliyet</b>	<b>1,179,652</b>	<b>1,171,231</b>
<b>Birikmiş Amortisman</b>	<b>(12,026)</b>	<b>(12,173)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>1,167,626</b>	<b>1,159,058</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>293,200</b>	<b>11</b>
İktisap Edilenler (*)	-	881,129
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Düşüşü (-)	(293,200)	(587,940)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>-</b>	<b>293,200</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>-</b>	<b>293,200</b>

(\*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAŞ) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAŞ'ın sahibi olduğu, Türk Telekom'un ihraç edilmiş sermayesinin %55'ini oluşturan ve mevcut kredilerin teminatını oluşturmak amacıyla rehin verilen 192.500.000.000 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacakları, Türkiye Cumhuriyeti'nde kurulmuş ya da kurulacak özel amaçlı bir şirket tarafından devralınmasının planlandığı 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 artırımı öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye artırımı sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla önceki dönem 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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Turkey	-	5.26
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Turkey	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Turkey	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Turkey	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul AŞ <sup>(1)</sup>	İstanbul/Turkey	0.30	0.34
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ <sup>(2)</sup>	İstanbul/Turkey	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ <sup>(1)</sup>	Ankara/ Turkey	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ <sup>(2)</sup>	Ankara/ Turkey	1.49	1.49
9	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. <sup>(2)</sup>	İstanbul/Turkey	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. <sup>(3)</sup>	İstanbul/Turkey	8.33	8.33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı <sup>(*)</sup>	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	15,404	10,693	3,825	101	2	864	838	-
2	151,277	91,498	77,573	5,102	-	26,624	15,953	-
3	927,722	116,324	10,804	4,255	1,538	16,588	11,361	-
4	16,709,165	2,285,292	115,060	698,326	33,997	615,988	479,740	-
5	13,285,548	2,665,517	618,258	117,327	265,253	1,173,543	419,638	-
6	384,403	220,221	249,087	11,258	295	22,180	41,206	-
7	721,499,799	85,155,002	541,979	30,135,305	5,070,791	56,279,555	18,383,903	-
8	656,980	623,851	21,897	57,560	-	92,766	57,787	-
9	31,238	25,827	22,785	666	-	6,146	2,082	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Finansal veriler 31 Aralık 2018 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 A.Ş.'nin sermayesinin %8.33'lik kısmını temsil eden 833 TL nominal bedelli toplam 833,333 adet payla 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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu**

Yoktur.

*Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi*

Yoktur.

*Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar*

Yoktur.

*Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan iştirakler*

Yoktur.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	990,578	357,848	2,776,499
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	93,470
Hisse senedi iptal karları	-	-	-
Yedek akçeler	1,014,013	545,995	(19,494)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,244,457	-	17,165
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	55,803	136,237	211,959
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>4,304,851</b>	<b>1,040,080</b>	<b>3,079,599</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kavıplar(-)	34,118	668	871,490
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	1,266
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	39,123	14,047	399,977
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>73,241</b>	<b>14,715</b>	<b>1,272,733</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>4,231,610</b>	<b>1,025,365</b>	<b>1,806,866</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>4,231,610</b>	<b>1,025,365</b>	<b>1,806,866</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>360,220</b>	-	<b>71,952</b>
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>4,591,830</b>	<b>1,025,365</b>	<b>1,878,818</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	913,772	357,848	2,560,180
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	86,188
Hisse senedi iptal Karları	-	-	-
Yedek akçeler	1,014,013	545,995	(23,430)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,990,215	-	115,005
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	40,326	100,436	163,815
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3,958,326</b>	<b>1,004,279</b>	<b>2,901,758</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kavıplar(-)	13,067	668	795,952
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	164
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	35,037	13,004	361,254
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>48,104</b>	<b>13,672</b>	<b>1,157,370</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3,910,222</b>	<b>990,607</b>	<b>1,744,388</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	-	-	-
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3,910,222</b>	<b>990,607</b>	<b>1,744,388</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>332,155</b>	-	<b>66,346</b>
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>4,242,377</b>	<b>990,607</b>	<b>1,810,734</b>

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti 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	116,366	107,020	49	2,344	-	2,323	8,971	-	-
2	34,557	18,819	486	449	-	(675)	1,294	-	-
3	3,927	1,832	1,226	-	-	19	19	-	-
4	6,089	4,369	10	94	-	8	181	-	-
5	7,022	7,022	7,020	-	-	(2)	(2)	-	-
6	1,643,460	141,608	1,436,457	674	-	80,194	6,353	-	-
7	4,066	3,461	-	-	-	405	248	-	-

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

*Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler*

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

**5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>8,448,841</b>	<b>6,942,044</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>55,790</b>	<b>1,506,797</b>
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	321,102	893,943
Satışlar/Tasfiyeler	-	(352)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*) (**)	(732,341)	110,834
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	467,029	502,372
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>8,504,631</b>	<b>8,448,841</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

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

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



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi*

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	8,504,631	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	4,246,236	3,921,884
Sigorta Şirketleri	654,820	1,153,607
Faktoring Şirketleri	139,667	134,182
Leasing Şirketleri	1,046,448	1,018,498
Finansman Şirketleri	2,417,460	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	140,892	135,322
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

*Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler*

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

(\*) Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler 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	5,201,304	1,046,489	20,575	111,725	-	35,801	23,088	-
2	2,141,745	170,322	12,736	62,870	-	6,338	19,370	-
3	1,151,442	428,390	31,262	4,049	1,408	106,152	32,946	-
4	158,885	148,176	1,451	3,158	201	12,846	7,202	-
5	2,392,360	770,773	51,196	45,813	6,904	113,501	109,085	-
6	24,901,810	4,258,109	270,746	151,543	3,018	15,478	38,400	-
7	2,452,892	2,450,986	-	-	-	(157)	(248)	-
8	2,410,165	2,043,159	-	48	-	(5,548)	(7,763)	-
9	15,936,225	2,216,086	544,180	142,162	21,115	42,868	40,044	-
10	1,255,293	204,155	9,146	17,727	-	4,234	5,000	-
11	878,419	133,140	20,002	19,263	-	6,967	2,869	-
12	42,058	39,691	1,185	500	399	(931)	916	37,120

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

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

*Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

*Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler*

Yoktur.

**5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)**

Yoktur.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>569,719</b>	<b>558,309</b>
Satın Alımlar	-	35,343
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	(268)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	(23,665)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>569,719</b>	<b>569,719</b>

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

**5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar**

Banka konsolide bazda 31 Mart 2020 itibarıyla 2,426,763 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 Mart 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 2,948,617 TL (31 Aralık 2019: 2,232,124 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 521,854 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>	
	<b>Vergi Matrahı</b>	<b>Ertelenmiş Vergi Tutarı</b>	<b>Vergi Matrahı</b>	<b>Ertelenmiş Vergi Tutarı</b>
Karşılıklar (*)	3,468,967	686,362	2,839,430	549,331
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	7,657,893	1,596,895	5,794,132	1,213,642
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,989,540	254,505	1,075,265	178,924
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,870,250)	(187,190)	(1,870,033)	(187,155)
Diğer	328,975	76,191	581,831	127,268
<b>Ertelenmiş Vergi Varlığı</b>	<b>11,575,125</b>	<b>2,426,763</b>	<b>8,420,625</b>	<b>1,882,010</b>

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

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

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 325,926 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2019: 203,788 TL vergi gideri) gelir tablosunda, 227,881 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 78,763 TL vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Gayrimenkul Satışından	128,230	114,592
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	1,137	1,137
<b>Toplam</b>	<b>129,367</b>	<b>115,729</b>

**5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	1,811,916	1,394,564
Peşin Ödenen Vergiler	123,557	84,750

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>19,971,732</b>	-	<b>3,777,710</b>	<b>52,495,623</b>	<b>431,576</b>	<b>322,334</b>	<b>1,564,141</b>	<b>2,422</b>	<b>78,565,538</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>61,154,004</b>	-	<b>16,828,975</b>	<b>67,918,393</b>	<b>6,123,356</b>	<b>4,391,439</b>	<b>11,038,623</b>	<b>36,048</b>	<b>167,490,838</b>
Yurt İçinde Yer. K.	46,144,607	-	15,628,508	62,506,886	2,912,117	1,918,558	2,751,953	34,799	131,897,428
Yurt Dışında Yer.K	15,009,397	-	1,200,467	5,411,507	3,211,239	2,472,881	8,286,670	1,249	35,593,410
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,389,194</b>	-	<b>13,253</b>	<b>50,006</b>	-	<b>11</b>	-	-	<b>1,452,464</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>11,182,920</b>	-	<b>10,082,614</b>	<b>9,609,335</b>	<b>155,082</b>	<b>57,454</b>	<b>1,225,558</b>	-	<b>32,312,963</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>311,135</b>	-	<b>156,858</b>	<b>711,038</b>	<b>37,103</b>	<b>252,824</b>	<b>3,818,524</b>	-	<b>5,287,482</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>7,340,902</b>	-	-	<b>277,118</b>	<b>490,914</b>	<b>44,866</b>	<b>742,787</b>	-	<b>8,896,587</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>1,509,722</b>	-	<b>391,620</b>	-	<b>682</b>	<b>3,119</b>	<b>5,495</b>	-	<b>1,910,638</b>
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,924	-	-	-	-	-	-	-	2,924
Yurt Dışı Bankalar	505,162	-	391,620	-	682	3,119	5,495	-	906,078
Katılım Bankaları	1,001,636	-	-	-	-	-	-	-	1,001,636
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>102,859,609</b>	-	<b>31,251,030</b>	<b>131,061,513</b>	<b>7,238,713</b>	<b>5,072,047</b>	<b>18,395,128</b>	<b>38,470</b>	<b>295,916,510</b>

<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
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>17,433,837</b>	-	<b>3,116,931</b>	<b>51,677,816</b>	<b>571,816</b>	<b>383,980</b>	<b>1,585,582</b>	<b>2,370</b>	<b>74,772,332</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>51,062,394</b>	-	<b>14,477,678</b>	<b>69,825,350</b>	<b>5,051,064</b>	<b>5,186,890</b>	<b>9,913,217</b>	<b>34,608</b>	<b>155,551,201</b>
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
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,283,224</b>	-	<b>19,396</b>	<b>39,676</b>	-	<b>11</b>	<b>58</b>	-	<b>1,342,365</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>11,489,191</b>	-	<b>8,625,643</b>	<b>10,217,039</b>	<b>129,187</b>	<b>88,491</b>	<b>1,216,056</b>	-	<b>31,765,607</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>320,716</b>	-	<b>142,512</b>	<b>601,501</b>	<b>2,407</b>	<b>246,285</b>	<b>3,730,349</b>	-	<b>5,043,770</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>4,958,792</b>	-	<b>2,342</b>	<b>179,827</b>	<b>343,121</b>	<b>36,038</b>	<b>613,179</b>	-	<b>6,133,299</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>2,322,684</b>	-	<b>169,266</b>	<b>51,014</b>	<b>116,070</b>	<b>4,753</b>	<b>4,964</b>	-	<b>2,668,751</b>
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>88,870,838</b>	-	<b>26,553,768</b>	<b>132,592,223</b>	<b>6,213,665</b>	<b>5,946,448</b>	<b>17,063,405</b>	<b>36,978</b>	<b>277,277,325</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	41,405,236	39,677,571	36,541,080	34,453,878
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	37,783,898	37,004,702	74,871,156	70,678,418
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	4,225,786	3,179,119	4,144,383	2,565,718
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,209,533	1,169,315	227	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**

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	18,103	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	176,993	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	-	1,128,690	-	860,923
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	870,593	1,630,309	1,326,874	1,320,690
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,355,885	22,711,684	1,361,081	20,752,491
<b>Toplam</b>	<b>2,226,478</b>	<b>25,470,683</b>	<b>2,687,955</b>	<b>22,934,104</b>

**5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	870,593	3,124,610	1,326,881	2,991,738
Orta ve Uzun Vadeli	1,355,885	22,346,073	1,361,074	19,942,366
<b>Toplam</b>	<b>2,226,478</b>	<b>25,470,683</b>	<b>2,687,955</b>	<b>22,934,104</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.2.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar**

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

**5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler**

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
<b>Yurt İçi İşlemlerden</b>	<b>851,288</b>	-	<b>94,463</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	761,305	-	16,856	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	37,760	-	38,539	-
Gerçek Kişiler	52,223	-	39,068	-
<b>Yurt Dışı İşlemlerden</b>	<b>20</b>	<b>1,341,773</b>	<b>81</b>	<b>1,370,446</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,341,773	-	1,370,446
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	20	-	81	-
<b>Toplam</b>	<b>851,308</b>	<b>1,341,773</b>	<b>94,544</b>	<b>1,370,446</b>

**5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<b>TP</b>		<b>YP</b>	
	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>
Nominal	4,201,669	2,032,018	-	17,113,726
Maliyet	4,190,927	2,030,144	-	17,029,057
Defter Değeri (*)	4,227,369	1,243,284	-	16,053,666

<i>Önceki Dönem</i>	<b>TP</b>		<b>YP</b>	
	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>
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, Banka'nın ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 840,320 TL ve YP menkul kıymetlerden 207,733,000 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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	13,510,106	-	14,342,293
<b>Toplam</b>	-	<b>13,510,106</b>	-	<b>14,342,293</b>

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,467,172,619 USD (31 Aralık 2019: 2,511,607,143 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Mart 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 2,897,037 TL (31 Aralık 2019: 725,306 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen zarar 2,171,731 TL (31 Mart 2019: 512,517 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 13,510,106 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	296,098	69,876	155,718	7,065
Swap İşlemleri	1,016,814	4,412,041	931,412	1,730,884
Futures İşlemleri	41	677	6	-
Opsiyonlar	125,352	101,119	113,327	105,537
Diğer	-	942	-	298
<b>Toplam</b>	<b>1,438,305</b>	<b>4,584,655</b>	<b>1,200,463</b>	<b>1,843,784</b>

**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	18,252	699,019	104,982	355,722
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	339,141	359,644	639,826	94,888
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>357,393</b>	<b>1,058,663</b>	<b>744,808</b>	<b>450,610</b>

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

**5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar**

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

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

Banka'nın finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüğü bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: bulunmamaktadır).



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.8.2 Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>	<b>Brüt</b>	<b>Net</b>
1 Yıldan Az	504,086	337,311	383,053	247,396
1-4 Yıl Arası	809,622	551,881	846,977	550,604
4 Yıldan Fazla	489,646	316,859	547,238	336,770
<b>Toplam</b>	<b>1,803,354</b>	<b>1,206,051</b>	<b>1,777,268</b>	<b>1,134,770</b>

Grubun 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO, USD ve RON kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %19.2, %2.2, %7 ve %8 (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>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>558,285</b>	<b>489,257</b>
Dönem İçindeki Değişim	38,708	142,503
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	(4,293)
Dönem İçinde Ödenen	(16,280)	(69,182)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>580,713</b>	<b>558,285</b>

**5.2.9.2 Dövize 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**

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

**5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	1,276,862	1,246,661
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	731,489	640,533
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	190,351	172,525
Devam Eden Dava Karşılıkları	526,922	488,730
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	1,423,145	1,214,480
Diğer Karşılıklar (*)	2,917,478	2,763,444
<b>Toplam</b>	<b>7,066,247</b>	<b>6,526,373</b>

(\*) Önceki yıllarda ayrılan 2,500,000 TL (31 Aralık 2019: 2,500,000 TL) tutarında Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılığı içermektedir.

**Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı**

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2019 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 4,634,662 TL olarak hesaplanmıştır.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2019 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2019 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 2,238,125 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,846,213)	(1,408,961)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net	556,956	596,470
Genel Yönetim Giderleri	(64,962)	(52,481)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(1,354,219)</b>	<b>(864,972)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>5,988,881</b>	<b>4,612,956</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>4,634,662</b>	<b>3,747,984</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1,002,495)	(920,128)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,394,042)	(1,134,112)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(2,396,537)</b>	<b>(2,054,240)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))</b>	<b>2,238,125</b>	<b>1,693,744</b>

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(91,969)	(77,036)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	73,334	72,731
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	18,635	4,305
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-	-

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
	%	%
İskonto Oranı (*)	12.50	16.30
Enflasyon Oranı (*)	8.20	12.50
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	12.40	16.70
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8.20	12.50

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

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

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
<b>Varsayım Değişikliği</b>	%	%	%
İskonto oranı +%1	(12.30)	(17.00)	(15.00)
İskonto oranı -%1	15.40	22.80	19.70
Medikal enflasyon oranı +%1	-	22.60	13.10
Medikal enflasyon oranı -%1	-	(17.00)	(9.90)

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<b>Kıdem Tazminatı</b>	<b>Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı</b>	<b>Normal Maliyet Duyarlılığı</b>
<b>Varsayım Değişikliği</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
İskonto oranı +%1	(11.10)	(13.80)
İskonto oranı -%1	13.30	(17.00)
Enflasyon oranı +%1	12.40	(3.70)
Enflasyon oranı -%1	(11.40)	3.90

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

31 Mart 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 812,887 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**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	812,887	683,990
Menkul Sermaye İradı Vergisi	136,104	190,677
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	6,339	5,321
BSMV	143,181	209,765
Kambiyo Muameleleri Vergisi	17,163	10,997
Ödenecek Katma Değer Vergisi	40,227	35,049
Diğer	115,145	101,866
<b>Toplam</b>	<b>1,271,046</b>	<b>1,237,665</b>

**5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4,954	5,411
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,674	3,438
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	333	37
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	479	37
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,791	1,752
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,955	3,586
Diğer	66	49
<b>Toplam</b>	<b>16,252</b>	<b>14,310</b>

**5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler**

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla 20,426 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**

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler**

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

**5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	9,310,343	76,263	9,955,158	136,071
Takas İşlemlerinden Borçlar	2,818,400	34,484	2,978,282	74,119
Diğer	1,497,079	2,732,577	1,319,133	2,073,593
<b>Toplam</b>	<b>13,625,822</b>	<b>2,843,324</b>	<b>14,252,573</b>	<b>2,283,783</b>

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

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler**

Yoktur.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan</b>	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan</b>	<b>63,425</b>	<b>(734,123)</b>	<b>(40,429)</b>	<b>155,810</b>
Değerleme Farkı	63,425	(734,123)	(40,429)	155,810
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>63,425</b>	<b>(734,123)</b>	<b>(40,429)</b>	<b>155,810</b>

**5.2.14.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	18,617	166,716	22,270	194,826
Gayrimenkuller	1,525,315	78,791	1,525,315	72,648
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Diğer	(172,475)	-	(172,475)	-
<b>Toplam</b>	<b>1,371,457</b>	<b>245,507</b>	<b>1,375,110</b>	<b>267,474</b>

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
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
<b>Toplam</b>	<b>913</b>	<b>913</b>

**5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,096,104	1,092,170
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	507,264	507,264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,603,368</b>	<b>1,599,434</b>

**5.2.14.12 Olağanüstü yedekler ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	38,030,210	38,013,495
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
<b>Toplam</b>	<b>38,030,210</b>	<b>38,013,495</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiye</b>	<b>273,910</b>	<b>197,546</b>
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	17,417	76,476
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	-	(680)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(199)	568
<b>Dönem Sonu Bakiye</b>	<b>291,128</b>	<b>273,910</b>

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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 10,934,781 TL (31 Aralık 2019: 15,882,503 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,401,130 TL (31 Aralık 2019: 3,184,727 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 43,625,581 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	30,018,077	26,872,148
TP Teminat Mektupları	24,912,530	23,555,242
Akreditifler	10,416,734	10,676,483
Aval ve Kabul Kredileri	1,615,327	1,579,043
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	104,719	74,179
<b>Toplam</b>	<b>67,067,387</b>	<b>62,757,095</b>

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

	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>238,451</b>	<b>351,457</b>	<b>624,572</b>	<b>1,214,480</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	148,657	167,556	166,717	482,930
Dönem İçi Çıkanlar	(141,914)	(61,607)	(134,707)	(338,228)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	31,409	(31,207)	(202)	-
2.Aşamaya Transfer	(8,114)	8,179	(65)	-
3.Aşamaya Transfer	(22)	(1,488)	1,510	-
Kur Farkı	7,175	19,008	37,780	63,963
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>275,642</b>	<b>451,898</b>	<b>695,605</b>	<b>1,423,145</b>

	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>123,751</b>	<b>245,225</b>	<b>285,681</b>	<b>654,657</b>
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
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>238,451</b>	<b>351,457</b>	<b>624,572</b>	<b>1,214,480</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1,536,724 TL (31 Aralık 2019: 1,544,164 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 695,605 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 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11,788,758	11,045,938
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,760,398</i>	<i>1,673,837</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>10,028,360</i>	<i>9,372,101</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	55,278,629	51,711,157
<b>Toplam</b>	<b>67,067,387</b>	<b>62,757,095</b>

**5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi**

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

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

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

**5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

**5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

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

**5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

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



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,673,116	115,648	2,932,715	171,312
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,161,679	1,483,341	3,900,470	1,483,035
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	168,950	38,298	130,800	23,432
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,003,745</b>	<b>1,637,287</b>	<b>6,963,985</b>	<b>1,677,779</b>

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

**5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	292	-	3,882	10,372
Yurt İçi Bankalardan	31,769	9,307	98,135	10,277
Yurt Dışı Bankalardan	432	26,799	2,017	68,071
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>32,493</b>	<b>36,106</b>	<b>104,034</b>	<b>88,720</b>

**5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	24,128	3,840	11,910	2,043
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	517,418	113,626	690,981	145,178
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	666,952	59,428	738,903	55,228
<b>Toplam</b>	<b>1,208,498</b>	<b>176,894</b>	<b>1,441,794</b>	<b>202,449</b>

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Mart 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 8.5 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2020 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 41,972 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 109,003 TL artacaktı.

**5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	3,971	13,215

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	70,826	262,566	47,457	176,707
T.C. Merkez Bankasına	-	1,618	-	2,799
Yurt İçi Bankalara	27,438	15,434	22,517	18,247
Yurt Dışı Bankalara	43,388	245,514	24,940	155,661
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	231,214	-	259,371
<b>Toplam</b>	<b>70,826</b>	<b>493,780</b>	<b>47,457</b>	<b>436,078</b>

(\*) 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	3,084	7,975

**5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

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

**5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi**

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat					Birikimli Mevduat	Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun		
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	231	26,622	-	-	-	-	-	26,853
Tasarruf Mevduatı	681	112,809	2,195,609	276,526	125,188	146,286	-	2,857,099
Resmi Mevduat	-	81	1,510	251	57	1	-	1,900
Ticari Mevduat	56	367,490	470,041	35,131	20,430	38,411	-	931,559
Diğer Mevduat	-	13,576	47,550	4,188	22,584	178,349	-	266,247
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>968</b>	<b>520,578</b>	<b>2,714,710</b>	<b>316,096</b>	<b>168,259</b>	<b>363,047</b>	<b>-</b>	<b>4,083,658</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	13,990	50,394	401,217	25,299	59,176	86,496	138	636,710
Bankalar Mevduatı	8	759	362	482	2,668	1,839	-	6,118
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	56	141	50	1,553	-	1,800
<b>Toplam</b>	<b>13,998</b>	<b>51,153</b>	<b>401,635</b>	<b>25,922</b>	<b>61,894</b>	<b>89,888</b>	<b>138</b>	<b>644,628</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>14,966</b>	<b>571,731</b>	<b>3,116,345</b>	<b>342,018</b>	<b>230,153</b>	<b>452,935</b>	<b>138</b>	<b>4,728,286</b>

**5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler**

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

**5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler**

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

**5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler**

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

**5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

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

**5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Kar</b>	<b>37,581,980</b>	<b>31,742,223</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri karı	3,059,379	852,739
Türev Finansal İşlemlerden	7,023,938	5,597,019
Kambiyo İşlemlerinden kar	27,498,663	25,292,465
<b>Zarar (-)</b>	<b>36,764,391</b>	<b>31,884,988</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,012,488	362,948
Türev Finansal İşlemlerden	8,917,801	4,774,010
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	26,834,102	26,748,030
<b>Toplam</b>	<b>817,589</b>	<b>(142,765)</b>

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 1,558,237 TL'si (31 Mart 2019: 1,578,734 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 2,418,149 TL'si (31 Mart 2019: 3,229,172 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 27,939,459 USD ve 23,684,211 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 45,221,045 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 514,004,066 USD ve 52,500,000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 6,360,000 TL, 955,000,000 USD ve 350,000,000 EURO tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı için özkaynaklar altında sırasıyla 19,381 TL (31 Mart 2019: 70,779 TL) ve (557,232) TL (31 Mart 2019: 171,305 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 350,000 TL, 218,046,207 USD ve 240,195,441 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 700,000 TL ve 487,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 88,800,000 EURO olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla 169,562 TL (31 Mart 2019: (79,860) TL) ve 471,210 TL (31 Mart 2019: (25,312) TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, konsolide mali tablolarında, konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığının kullandığı değişken faizli kredilerin piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşan nakit akış riskinden korunmak amacıyla, bu kredileri ana ortaklık bankanın taraf olduğu faiz swap işlemleriyle ilişkilendirerek 30 Eylül 2019 tarihinden başlayarak nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Bu kapsamda, 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 (674) TL muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 25,000,000 USD ve 20,000,000 EURO olan sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı net 6,657 TL zarar (31 Mart 2019: 5,088 TL zarar) 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

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 10,251 TL zarar (31 Mart 2019: 4,791 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 807,111,845 TL satım ve 111,123,866 EURO alım 78,252,855 USD satım ve 69,478,533 EURO alım, 7,563,284 SEK satım ve 707,553 EUR alım, 206,318 PLN satım ve 47,746 EUR alım, 2,700,000,000 HUF satım ve 8,014,762 EUR alım, 5,546,093 DKK satım ve 742,588 EUR alım, 1,725,972 NOK satım ve 168,766 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 6,503 TL zarar (31 Mart 2019: 16,585 TL kar) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 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 5,712 TL zarar (31 Mart 2019: 2,808 TL zarar) ve yabancı para türev işlemleri için 14,546 TL kar (31 Mart 2019: 14,063 TL zarar) 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 16,049 TL (31 Mart 2019: 21,905 TL) tutarındaki bölümü 5,310 TL (31 Mart 2019: 7,472 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda 14,971 TL (31 Mart 2019: 20,220 TL) karşılık bulunması sebebiyle 4,232 TL (31 Mart 2019: 5,787 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali</b>	<b>2,028,204</b>	<b>1,761,809</b>
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	832,955	598,942
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	463,103	774,431
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	652,930	358,279
Diğer	79,216	30,157
<b>Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler</b>	<b>10,819</b>	<b>12,241</b>
<b>Diğer (*)</b>	<b>416,817</b>	<b>252,030</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,455,840</b>	<b>2,026,080</b>

(\*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 391,203 TL (31 Mart 2019: 193,521 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları</b>	<b>5,037,774</b>	<b>3,386,617</b>
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>1,330,499</i>	<i>719,113</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)</i>	<i>1,924,556</i>	<i>1,614,697</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>1,782,719</i>	<i>1,052,807</i>
<b>Diğer Karşılık Giderleri</b>	<b>739,063</b>	<b>244,880</b>
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	13,617	18,608
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>12,190</i>	<i>2,153</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>1,427</i>	<i>16,455</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	293,366	-
<i>İştirakler</i>	<i>293,366</i>	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
Diğer	432,080	226,272
<b>Toplam</b>	<b>5,776,837</b>	<b>3,631,497</b>

**5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	29,365	29,879
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	95,386	101,232
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	37,038	33,026
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	87,578	75,676
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	560	80
Diğer İşletme Giderleri	1,090,182	790,997
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	<i>38,027</i>	<i>40,140</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>19,692</i>	<i>20,212</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>42,216</i>	<i>32,401</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>990,247</i>	<i>698,244</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	861	970
Diğer (**)	525,939	360,253
<b>Toplam</b>	<b>1,866,909</b>	<b>1,392,113</b>

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

(\*\*) Cari dönemde 148,762 TL (31 Mart 2019: 109,638 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 163,941 TL (31 Mart 2019: 44,880 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama**

Banka, 31 Mart 2020 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 847,373 TL (31 Mart 2019: 282,846 TL) tutarında cari vergi gideri ile 325,926 TL (31 Mart 2019: 203,788 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

<b>Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(585,654)	(299,554)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	36,455	87,047
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	279,251	448,719
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(55,978)	(32,424)
<b>Toplam</b>	<b>(325,926)</b>	<b>203,788</b>

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

<b>Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri</b>	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(547,546)	(212,507)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	223,273	416,295
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(1,653)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(325,926)</b>	<b>203,788</b>

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

**5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	17,417	20,883

**5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler**

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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	187,431	3,853	574,571	994,866	55,644	38,091
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,358	7	5,782	-	528	41

**Önceki dönem:**

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	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	13,670	2	2,035	-	3,425	2

**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	166,143	137,563	22,004	133,851	248,215	107,955
Mevduat Faiz Gideri	3,084	7,243	57	15	829	1,309

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	116,223	34,363	23,854,032	33,860,021	-	9,479
Dönem Sonu	201,245	116,223	42,359,962	23,854,032	-	-
<b>Toplam Kar/(Zarar)</b>	(24)	775	(196,093)	(17,764)	-	-
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	643,552	1,004,943	-	-
Dönem Sonu	-	-	654,837	643,552	-	-
<b>Toplam Kar/(Zarar)</b>	-	-	(143)	856	-	-

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 171,760 TL (31 Aralık 2019: 147,011 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.06'sı (31 Aralık 2019: %0.05), konsolide aktif toplamının %0.04'üdür (31 Aralık 2019: %0.03). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 817,646 TL (31 Aralık 2019: 259,492TL), konsolide aktif toplamının % 0.18'dir (31 Aralık 2019: %0.06). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,036,810 TL (31 Aralık 2019: 1,053,375 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin % 1.55'idir (31 Aralık 2019: %1.68). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 436,362 TL (31 Aralık 2019: 379,369 TL) , Banka'nın toplam konsolide mevduatının % 0.15'ini (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 1,317 TL kira geliri (31 Mart 2019: 1,207 TL) yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle işletme gideri (31 Mart 2019: 921 TL) bulunmamaktadır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 2,526 TL (31 Mart 2019: 418 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 5,379 TL (31 Mart 2019: 240 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 15,564 TL (31 Mart 2019: 17,197 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2020 itibarıyla 31,913 TL'dir (31 Mart 2019: 35,840 TL).

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Yoktur.

**5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

Yoktur.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık 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**

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

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

### **5.9 Bilanço sonrası hususlar**

BDDK'nın 18 Nisan 2020 tarihli yazısı ve 5411 sayılı Bankacılık Kanununun (Kanun) 93 üncü maddesi ile 43 üncü maddesinin ikinci fıkrası uyarınca bankaların haftalık bazda Aktif Rasyosunu (AR) hesaplamalarına, AR'nın her ay sonu itibarıyla, o aya ilişkin aylık ortalamasının mevduat bankaları için %100'ün, katılım bankaları için %80'in altına düşmemesine, Kanunun 148 inci maddesinin birinci fıkrasının (a) bendi uyarınca baz alınacak aykırılık oluşturan aşım tutarının, ilgili ay sonu itibarıyla AR değeri %100'ün altında olan bankalar ve %80'in altında olan katılım bankaları için, rasyoyu sırasıyla %100 ve %80 düzeyine getirecek paydaki değişim tutarı olarak hesaplanmasına karar verilmiştir. Söz konusu uygulama 1 Mayıs 2020'den başlamak üzere geçerlidir.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

**FITCH RATINGS (Kasım 2019)**

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

**JCR EURASIA RATINGS (Haziran 2019)**

Uluslararası YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB(Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3(Negatif)
Uluslararası TL Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+(Negatif)
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2(Negatif)
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk)(Durağan)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk) (Durağan)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

**FITCH RATINGS (Şubat 2020) (\*)**

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

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

**5.10.2 Diğer açıklamalar**

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

## **6 Sınırlı denetim raporu**

### **6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Mart 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 29 Nisan 2020 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### **6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.

## **7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar**

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

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

**Türkiye Garanti Bankası A.Ş.**, 31 Mart 2020 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Bankanın konsolide finansal tablolarına göre, yılın ilk 3 ayında, **net kârı**, 1 milyar 680 milyon 191 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 456 milyar 167 milyon 623 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 346 milyar 578 milyon 792 bin TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti; aktiflerin %65'i mevduatlar ile fonlanıyor. Mevduat tabanı yılın ilk 3 ayında %7 büyümeye ile 295 milyar 916 milyon 510 bin TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %16,6, **özkaynak kârlılığı** %12,4 , **aktif kârlılığı** ise %1,5 seviyelerinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen** "Ülkece daha önce deneyimlemediğimiz bir dönemden geçiyoruz. Küresel korona salgını, ailelerimizi, işletmelerimizi, toplumlarımızı ve yaşam tarzlarımızı etkiledi. Bu yıla geri dönüp baktığımızda, sadece küresel salgını değil, onun dünya düzeninde yarattığı etkileri de konuşacağız. Çünkü bu salgın, dayanışmayla hareket etmenin, mücadelede ne kadar önemli olduğunu altını çizerek gösterdi. Yaptığımız iş, müşterilerimizin her zaman yanında olma anlayışı, daha da önemli hale geldi. Geniş bir perspektiften bakarak, herkes için faydalı, alternatif çözümler sunabilmenin ihtiyacı daha da belirginleşti.

Bu dönemde, önceliğimiz başta müşterilerimiz ve çalışanlarımız olmak üzere toplumun sağlığını korumak ve ekonomideki çarkların dönmesine destek olmak oldu. Bunun için çalışma ortamlarımızda ve şubelerimizde bir dizi tedbir aldık. Hükümetin açıklamış olduğu ekonomik kararları destekleyecek paketleri ve uygulamaları hayata geçirdik. Bu süreçte şunu güvenle söyleyebilirim ki, Bankamızın likidite ve sermaye açısından güçlü finansal temellerinin yanında; sağlam teknoloji ve bankacılık altyapısı, her süreçte desteğimizi eksiksiz sürdürmemizi sağlıyor.

Küresel salgının yarattığı gelişmeleri hepimiz yakından takip etmeye devam edeceğiz. Belirsizliğin hakim olduğu bu zorlu zamanların üzerinden birlikte, dayanışmayla hareket ederek üstesinden geleceğimize inancım tam." dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren Garanti BBVA Genel Müdürü Recep Baştuğ; "Tüm dünyayla birlikte Türkiye olarak olağanüstü bir dönemden geçiyoruz. Bu süreçte birinci önceliğimiz elbette ki çalışanlarımızın, ailelerinin ve toplumun sağlığı ve güvenliği. Bu kapsamda gerekli tedbirleri çok kısa bir sürede geliştirdik ve yürürlüğe koyduk. Genel müdürlük kadromuzun %92'si, şubelerimizin ise %61'i evlerinden çalışıyor. Çağrı merkezi çalışanlarımızın ise tamamı evlerinden müşterilerimize kesintisiz destek veriyor. 11 Nisan'da, bankamızın 74. kuruluş yıldönümünü kutlarken temellerimizin ne kadar sağlam olduğunu bir kez daha teyit ettik. 25 yıldır dijital kanallara çok ciddi yatırım yapan bir banka olarak, güçlü teknolojik altyapımız sayesinde operasyonlarımızda hiçbir aksaklık olmadan bu geçişi kısa sürede sağlayabildik.

Bu önlemlerin yanında ülke çapında verilen mücadeleye ekonomik alanda da destek olmak çok önemli. Bilançomuzu ve müşterimizi sağlıklı ve güçlü tutabilmek adına, bu dönemde de müşteri odaklı büyümeyi ön planda tutarken, Covid-19 sürecinin etkilerini en aza indirecek her türlü tedbiri aldık ve almaya da devam edeceğiz. Yılın ilk üç ayında toplam kredilerde %8 büyümeye gerçekleştirdik. Mart ayından sonra yaşadığımız süreçte, müşterilerimizin ihtiyacına göre kredi anapara, faiz, taksit ödemeleri ile kredi kartı borçlarını herhangi bir ek koşul aranmaksızın ve mevcut ödeme koşullarını ağırlaştırmadan öteleme imkânı sunuyoruz. Bu kapsamda bugüne kadar, 21 milyar TL üzerinde 470 bin adetten fazla kredinin ödemesini erteledik ve yeniden yapılandırdık. Tanımlanan minimum koşulların daha da ötesinde yapılandırma ihtiyacı içinde olan müşterilerimize de pozitif yaklaştık ve bu yaklaşımımızı önümüzdeki dönemde de sürdüreceğiz. Özel bankaların da içinde bulunduğu gruba tanımlanan 30 milyar TL'lik KGF kredi paketinden bankamıza 4,5 milyar TL'lik kredi kullanım imkanı oluştu. Bu tanımlanan paketin hali hazırda üçte birini çok hızlı bir şekilde kullandırdık. 2-3 hafta içinde bütün paketi kullandırmış olmayı hedefliyoruz. Yeni açıklanacak KGF programlarına da aynı şekilde desteğimizi sürdüreceğiz.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Öte yandan, her türlü masraf ve komisyonda, sıkıntıda olan müşterilerimizin içinde bulunduğu mali durumu dikkate alıyor, kişi bazında değerlendiriyor ve onlara destek oluyoruz. Regulator tarafından tanımlanan komisyon sınırlamalarına birebir riayet ederek, ödeme sıkıntısında olan müşterimize bu tanımlamaların daha da ötesinde esneklikle destek sağlıyoruz. Güçlü sermayemiz ve yüksek likidite seviyemiz sayesinde, önümüzdeki dönemde de tüm müşterilerimizin finansal ihtiyaçları için yanında olmaya devam edeceğiz.

İçinde bulunduğumuz bu süreçte birbirimize destek olmanın önemini vurgulayan Baştuğ: “ Bu ülkenin önemli ekonomik aktörlerinden biri olarak, bankacılık görevlerimizin yanı sıra, toplumsal sorumluluklarımızın da bilincindeyiz. Bu kapsamda önce hastanelerimize malzeme tedariki için 10 milyon TL destek sağladık, sonrasında Sağlık Bakanlığı’na 30 milyon TL değerinde solunum cihazı desteğimizi açıkladık. En büyük temennimiz, elbirliğiyle bu zor dönemi en az kayıpla ve en kısa sürede atlatarak, ülkece çok daha güzel yarınlara birlikte yürümek. Tüm çalışma arkadaşlarıma, bize güvenen ve destekleyen tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.” diyerek sözlerini tamamladı.

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

31 Mart 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

**7.1.1 Özet Konsolide Finansal Göstergeleri**

<b>Başlıca Bilanço Kalemleri</b>	<b>Cari Dönem 31.03.2020</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2019</b>	<b>Değişim Δ %</b>
Toplam Aktifler	456,167,623	428,554,148	6.4%
Krediler*	298,192,480	277,506,599	7.5%
-Canlı Krediler	279,511,405	259,207,022	7.8%
-Takipteki Krediler	18,681,075	18,299,577	2.1%
Müşteri Mevduatları	294,005,872	274,608,574	7.1%
Özsermaye	55,105,358	54,050,747	2.0%

\*Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir

<b>Başlıca Gelir Kalemleri</b>	<b>Cari Dönem 31.03.2020</b>	<b>Önceki Dönem 31.03.2019</b>	<b>Değişim Δ %</b>
Net Faiz Geliri	5,854,607	4,909,757	19.2%
Operasyonel Giderler	2,928,339	2,417,203	21.1%
-Personel Giderleri	1,061,430	1,025,090	3.5%
-Diğer Faaliyet Giderleri	1,866,909	1,392,113	34.1%
Net Ücret ve Komisyonlar	1,777,945	1,499,103	18.6%
Net Kar	1,680,191	1,757,409	-4.4%

<b>Başlıca Finansal Rasyolar</b>	<b>Cari Dönem 31.03.2020</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2019</b>	<b>Değişim Δ bp</b>
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	61.3%	60.5%	79
Mevduat/Toplam Aktifler	64.5%	64.1%	37
Özsermaye Karlılığı	12.4%	12.4%	-2
Aktif Karlılığı	1.5%	1.5%	3
Kümülatif Net Faiz Marjı (Swap Giderleri dahil)	5.9%	5.2%	72
Takipteki Kredi Oranı*	6.5%	6.8%	-36
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.6%	17.8%	-120

\*Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir

<b>Pazar Payları*</b>	<b>Cari Dönem 31.03.2020</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2019</b>	<b>Değişim Δ bp</b>
Canlı Krediler	10.0%	10.1%	-2
TL Canlı Krediler	9.8%	10.3%	-45
YP Canlı Krediler	10.2%	9.6%	57
Müşteri Mevduatları	10.5%	10.5%	3
TL Müşteri Mevduatları	9.6%	9.7%	-9
YP Müşteri Mevduatları	11.1%	11.2%	-12

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

<b>Sayılarla Garanti</b>	<b>Cari Dönem 31.03.2020</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2019</b>	<b>Değişim Δ %</b>
Şube Ağı	914	914	0.0%
Çalışan Sayısı	18,811	18,784	0.1%
ATM	5,204	5,260	-1.1%
POS*	520,727	508,897	2.3%
Toplam Müşteri Sayısı	18,019,932	17,639,898	2.2%
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	8,749,862	8,352,034	4.8%
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	7,168,022	7,083,510	1.2%

\*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

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

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

## **7.2 01.01.2020-31.03.2020 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri**

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## **7.3 01.01.2020-31.03.2020 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar**

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

## **7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler**

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 31 Mart 2020 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak [www.garantibbvayatirimciiliskileri.com](http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2019 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, [www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/](http://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/) linkinden ulaşabilirsiniz.

## **7.5 Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler**

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

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

## **7.6 Geleceğe yönelik beklentiler**

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2020 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve [www.garantibbvayatirimciiliskileri.com](http://www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

Covid-19 salgını nedeniyle makro beklentilerde gerçekleşen aşağı yönlü revizyonlar, 31 Mart 2019 itibarıyla, Banka'nın yılın başında KAP'a duyurduğu beklentilerde aşağı yönlü risklere işaret etmektedir.