

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

31 Aralık 2019

Hesap Dönemine Ait

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



KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: 1-9
Levent 34330 İstanbul
Tel +90 212 316 6000
Fax +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Bağımsız Denetçi Raporu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimi

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2019 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 250,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 2,250,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2,500,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.



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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Grup’un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %65’ini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik”e (“Yönetmelik”) ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına (“Standart”) göre muhasebeleştirmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde “beklenen kredi zararı modeli”ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">✓ Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,✓ İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,	<p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Grup’un sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Grup’un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.

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



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

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

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

Emeklilik planları

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

Kilit denetim konusu	Konunun denetimde nasıl ele alındığı
<p>Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Ana Ortaklık Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.</p> <p>Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Grup'un emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.• Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.• Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.• Temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu aktüer uzmanımız ile beraber değerlendirilmiştir.• Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. <p>Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>



Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



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

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

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

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

B) Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülükler

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Ocak 2020
İstanbul, Türkiye

**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ
31 ARALIK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN
YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU**

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

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

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Yapılandırılmış İşletmeler

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


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




Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı



Recep Baştuğ
Genel Müdür



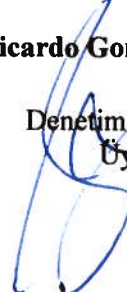
Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı



Hakan Özdemir
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü



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



Ricardo Gomez Barredo
Denetim Komitesi
Üyesi



Belkis Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	42
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	53
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	65
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	67
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	71
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	73
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	80
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	81
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	83
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	83

BESİNCİ BÖLÜM

	Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar	
I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	139
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	149
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	155
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	162
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	163
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	165
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	168
IX.	Bilanço sonrası hususlar	169

ALTINCI BÖLÜM

	Faaliyetlere İlişkin Diğer Açıklamalar	
I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	170
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	172
III.	Diğer açıklamalar	172

YEDİNCİ BÖLÜM

	Bağımsız Denetim Raporu	
I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	173
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	173

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, yurtdışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2018: yurt içinde 926, yurtdışında 8 şube ve 2 temsilcilik).

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 77 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 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	39 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	27 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	30 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	33 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	32 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	28 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	30 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	39 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	32 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	31 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

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

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FINANSAL VARLIKLAR (Net)		34,725,166	74,235,255	108,960,421	25,196,426	77,856,755	103,053,181
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	14,200,209	57,897,826	72,098,035	3,771,639	63,383,857	67,155,496
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		3,285,977	38,739,329	42,025,306	2,815,833	38,805,205	41,621,038
1.1.2 Bankalar		747,860	18,834,329	19,582,189	958,317	24,513,830	25,472,147
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		10,205,763	453,693	10,659,456	3,701	138,076	141,777
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		39,391	129,525	168,916	6,212	73,254	79,466
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	692,738	4,526,562	5,219,300	305,745	4,335,292	4,641,037
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		370,765	91,126	461,891	176,148	83,426	259,574
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		303,272	30,148	333,420	97,797	102,529	200,326
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		18,701	4,405,288	4,423,989	31,800	4,149,337	4,181,137
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	18,274,036	10,369,493	28,643,529	18,254,325	8,908,628	27,162,953
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18,192,222	6,627,521	24,819,743	18,174,639	4,657,172	22,831,811
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		32,328	350,053	382,381	15,058	220,404	235,462
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		49,486	3,391,919	3,441,405	64,628	4,031,052	4,095,680
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	1,558,183	1,441,374	2,999,557	2,864,717	1,228,978	4,093,695
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		1,133,910	1,424,303	2,558,213	2,301,908	1,046,359	3,348,267
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		424,273	17,071	441,344	562,809	182,619	745,428
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FINANSAL VARLIKLAR (Net)		180,738,392	115,539,328	296,277,720	167,902,027	109,165,560	277,067,587
2.1 Krediler	5.1.5	166,976,048	110,530,551	277,506,599	153,460,388	102,549,167	256,009,555
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	1,326,634	4,857,520	6,184,154	1,674,838	5,291,202	6,966,040
2.3 Faktoring Alacakları	5.1.7	1,809,179	620,984	2,430,163	1,974,562	611,571	2,586,133
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	20,732,279	6,988,063	27,720,342	18,586,328	6,067,681	24,654,009
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		20,591,464	6,967,172	27,558,636	18,552,564	6,053,663	24,606,227
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		140,815	20,891	161,706	33,764	14,018	47,782
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10,105,748	7,457,790	17,563,538	7,794,089	5,354,061	13,148,150
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	1,424,822	27,436	1,452,258	828,631	29,064	857,695
3.1 Satış Amaçlı		1,424,822	27,436	1,452,258	828,631	29,064	857,695
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		149,767	4,087	153,854	129,287	3,584	132,871
4.1 İştirakler (Net)	5.1.10	35,747	6	35,753	35,747	5	35,752
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		35,747	6	35,753	35,747	5	35,752
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	114,020	4,081	118,101	93,540	3,579	97,119
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,020	4,081	118,101	93,540	3,579	97,119
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.12	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	5,145,933	382,366	5,528,299	4,246,180	248,738	4,494,918
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	430,194	49,712	479,906	368,133	47,939	416,072
6.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2 Diğer		423,806	49,712	473,518	361,745	47,939	409,684
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	569,719	-	569,719	558,309	-	558,309
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		7,649	78,568	86,217	89,774	85,492	175,266
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	1,861,118	20,892	1,882,010	1,494,185	24,992	1,519,177
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.17	5,502,245	7,661,499	13,163,744	4,987,279	5,891,246	10,878,525
VARLIKLAR TOPLAMI		230,555,005	197,999,143	428,554,148	205,800,231	193,353,370	399,153,601

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

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

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31 Aralık 2019			31 Aralık 2018		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	5.2.1	113,245,513	164,031,812	277,277,325	104,075,640	140,162,137	244,237,777
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	2,687,955	22,934,104	25,622,059	1,185,677	32,154,050	33,339,727
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	416,266	1,370,595	1,786,861	1,413,902	1,220,688	2,634,590
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	6,036,084	14,990,453	21,026,537	4,099,201	22,812,262	26,911,463
4.1	Bonolar		4,825,540	-	4,825,540	1,926,060	27,087	1,953,147
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1,210,544	14,990,453	16,200,997	2,173,141	22,785,175	24,958,316
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	14,342,293	14,342,293	-	12,312,230	12,312,230
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	1,945,271	2,294,394	4,239,665	2,536,310	1,973,852	4,510,162
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,305,445	2,199,506	3,504,951	2,344,496	1,955,394	4,299,890
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		639,826	94,888	734,714	191,814	18,458	210,272
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8	969,316	165,454	1,134,770	-	-	-
X.	KARŞILIKLAR	5.2.9	5,348,121	1,178,252	6,526,373	4,281,061	1,088,451	5,369,512
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1,135,056	111,605	1,246,661	988,225	138,877	1,127,102
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		589,541	50,992	640,533	403,175	41,645	444,820
10.4	Diğer Karşılıklar		3,623,524	1,015,655	4,639,179	2,889,661	907,929	3,797,590
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.10	1,149,548	102,427	1,251,975	558,766	88,115	646,881
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10	-	29,480	29,480	-	19,121	19,121
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.11	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.12	261,478	4,468,229	4,729,707	-	3,977,018	3,977,018
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		261,478	4,468,229	4,729,707	-	3,977,018	3,977,018
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13	14,252,573	2,283,783	16,536,356	15,877,710	2,430,568	18,308,278
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	53,554,029	496,718	54,050,747	46,599,322	287,520	46,886,842
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		784,434	-	784,434	784,434	-	784,434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772,554	-	772,554	772,554	-	772,554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,375,110	267,474	1,642,584	1,334,963	138,431	1,473,394
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,466,893	(94,917)	1,371,976	813,913	(202,070)	611,843
16.5	Kâr Yedekleri		39,288,768	324,161	39,612,929	32,626,814	351,159	32,977,973
16.5.1	Yasal Yedekler		1,546,353	53,081	1,599,434	1,540,985	40,717	1,581,702
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		37,509,839	-	37,509,839	30,856,685	-	30,856,685
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		232,576	271,080	503,656	229,144	310,442	539,586
16.6	Kâr veya Zarar		6,164,914	-	6,164,914	6,641,652	-	6,641,652
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6,164,914	-	6,164,914	6,641,652	-	6,641,652
16.7	Azınlık Payları		273,910	-	273,910	197,546	-	197,546
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			199,866,154	228,687,994	428,554,148	180,627,589	218,526,012	399,153,601

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LIRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		187,129,637	307,620,161	494,749,798	164,137,002	329,699,658	493,836,660
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	23,655,572	39,101,523	62,757,095	22,813,515	44,901,913	67,175,428
1.1. Teminat Mektupları		23,555,242	26,872,148	50,427,390	22,742,832	27,430,938	50,173,770
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,252,136	1,252,136	-	981,914	981,914
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,408,118	620,356	2,028,474	1,842,819	385,452	2,228,271
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		22,147,124	24,999,656	47,146,780	20,900,013	26,063,572	46,963,585
1.2. Banka Kredileri		35,845	1,543,198	1,579,043	23,495	2,765,334	2,788,829
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		35,395	1,521,807	1,557,202	23,495	2,765,334	2,788,829
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		450	21,391	21,841	-	-	-
1.3. Akreditifler		64,485	10,611,998	10,676,483	47,188	14,638,734	14,685,922
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		64,485	10,611,998	10,676,483	47,188	14,638,734	14,685,922
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıymetlerin Satım Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	74,179	74,179	-	66,907	66,907
II. TAAHHÜTLER		62,668,511	14,344,299	77,012,810	52,698,904	12,841,024	65,539,928
2.1. Cayılamaz Taahhütler		62,458,341	12,568,282	75,026,623	52,490,826	9,539,003	62,029,829
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5,306,346	10,576,157	15,882,503	4,335,975	7,765,351	12,101,326
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	6,336	6,336	-	5,743	5,743
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		16,305,168	1,273,729	17,578,897	13,372,364	1,161,904	14,534,268
2.1.5. Men. Kıymetlerin Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,184,727	-	3,184,727	2,719,279	-	2,719,279
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		137,121	-	137,121	66,328	-	66,328
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		37,521,955	712,060	38,234,015	31,989,568	553,338	32,542,906
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3,024	-	3,024	7,312	-	7,312
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	52,667	52,667
2.2. Cayılabılır Taahhütler		210,170	1,776,017	1,986,187	208,078	3,302,021	3,510,099
2.2.1. Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		15,045	1,446,989	1,462,034	118,805	3,040,576	3,159,381
2.2.2. Diğer Cayılabılır Taahhütler		195,125	329,028	524,153	89,273	261,445	350,718
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	100,805,554	254,174,339	354,979,893	88,624,583	271,956,721	360,581,304
3.1. Riskten Korunma Amaçlı TÜREV Finansal Araçlar		22,373,314	43,574,257	65,947,571	13,093,473	50,419,760	63,513,233
3.1.1. Gerçekleşen Uzun Dönem Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,835,016	16,607,942	21,442,958	6,000,686	17,404,868	23,405,554
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		17,538,298	26,966,315	44,504,613	7,092,787	33,014,892	40,107,679
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		78,432,240	210,600,082	289,032,322	75,531,110	221,536,961	297,068,071
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7,322,962	8,764,639	16,087,601	11,559,409	13,254,851	24,814,260
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,686,017	4,409,675	8,095,692	4,765,141	7,545,258	12,310,399
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3,636,945	4,354,964	7,991,909	6,794,268	5,709,593	12,503,861
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		60,617,121	160,582,646	221,199,767	45,874,245	156,440,960	202,315,205
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		9,766,706	67,104,838	76,871,544	10,649,363	63,055,771	73,705,134
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		43,894,979	29,683,702	73,578,681	33,809,288	36,121,829	69,931,117
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		3,477,718	31,897,053	35,374,771	707,797	28,631,680	29,339,477
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		3,477,718	31,897,053	35,374,771	707,797	28,631,680	29,339,477
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		10,170,756	20,898,894	31,069,650	17,232,147	32,370,725	49,602,872
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		5,408,521	5,945,014	11,353,535	9,069,974	8,208,590	17,278,564
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		4,573,863	7,416,639	11,990,502	8,084,584	10,686,711	18,771,295
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	6,649,121	6,649,121	-	11,921,185	11,921,185
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	888,120	888,120	-	1,554,239	1,554,239
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		87,880	-	87,880	24,665	-	24,665
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		100,492	-	100,492	52,924	-	52,924
3.2.4. Futures Para İşlemleri		131,926	534,975	666,901	837,290	970,229	1,807,519
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		128,032	208,060	336,092	66,180	807,290	873,470
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		3,894	326,915	330,809	771,110	162,939	934,049
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	29,604	29,604	-	18,066	18,066
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	29,604	29,604	-	18,066	18,066
3.2.6. Diğer		189,475	19,789,324	19,978,799	28,019	18,482,130	18,510,149
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		805,331,669	860,068,236	1,665,399,905	734,970,642	779,705,808	1,514,676,450
IV. EMANET KIYMETLER		61,688,136	42,938,926	104,627,062	47,679,289	45,204,129	92,883,418
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		27,430,538	-	27,430,538	16,549,359	-	16,549,359
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		15,270,202	12,493,790	27,763,992	11,117,076	15,329,484	26,446,560
4.3. Tahsisle Alınan Çekler		15,688,562	5,837,295	21,525,857	16,598,765	5,317,179	21,915,944
4.4. Tahsisle Alınan Ticari Senetler		2,702,936	938,150	3,641,086	2,820,947	1,021,743	3,842,690
4.5. Tahsisle Alınan Diğer Kıymetler		250,510	20,797,896	21,048,406	189,845	19,210,946	19,400,791
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	144,496	144,496	-	128,789	128,789
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		345,388	2,727,299	3,072,687	403,297	4,195,988	4,599,285
4.8. Emanet Kıymet Alanları		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		743,643,533	817,129,310	1,560,772,843	687,291,353	734,501,679	1,421,793,032
5.1. Menkul Kıymetler		4,036,323	1,563,950	5,600,273	2,626,072	149,806	2,775,878
5.2. Teminat Senetleri		23,737,421	13,743,078	37,480,499	27,157,222	13,490,262	40,647,484
5.3. Emtia		3,371	-	3,371	13,913	-	13,913
5.4. Varant		-	377,819	377,819	-	359,113	359,113
5.5. Gayrimenkul		175,430,786	148,434,218	323,865,004	169,974,426	135,795,357	305,769,783
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		540,435,632	653,010,149	1,193,445,781	487,519,720	584,707,054	1,072,226,774
5.7. Rehinli Kıymet Alanları		-	96	96	-	87	87
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		992,461,306	1,167,688,397	2,160,149,703	899,107,644	1,109,405,466	2,008,513,110

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

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	42,045,625	41,246,027
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		33,866,206	30,971,635
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		233,541	324,582
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		855,208	629,799
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		395,622	37,728
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5,658,911	8,261,754
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		113,531	72,763
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2,784,388	4,145,126
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2,760,992	4,043,865
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		511,531	539,811
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		524,606	480,718
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	21,372,200	20,369,094
2.1 Mevduata Verilen Faizler		16,529,107	14,756,035
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,799,135	1,965,032
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		117,758	1,193,709
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2,650,526	2,388,905
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		188,093	3,234
2.6 Diğer Faiz Giderleri		87,581	62,179
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		20,673,425	20,876,933
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6,273,573	5,102,687
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,643,797	6,944,272
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		721,434	587,647
4.1.2 Diğer		7,922,363	6,356,625
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2,370,224	1,841,585
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		15,350	2,238
4.2.2 Diğer		2,354,874	1,839,347
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	11,276	7,691
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4	(1,806,062)	(1,145,747)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(157,084)	853,849
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2,935,307)	839,627
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1,286,329	(2,839,223)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	5,676,784	3,517,425
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		30,828,996	28,358,989
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	11,491,709	9,257,780
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	855,943	1,578,466
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		4,187,991	3,645,278
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	6,121,085	5,123,707
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		8,172,268	8,753,758
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	8,172,268	8,753,758
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	1,930,878	2,047,153
18.1 Cari Vergi Karşılığı		2,362,115	1,806,595
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		292,444	651,170
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(723,681)	(410,612)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	6,241,390	6,706,605
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	-	-
XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	6,241,390	6,706,605
25.1 Grubun Kârı / Zararı		6,164,914	6,641,652
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		76,476	64,953
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.01468	0.01581

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

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

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	6,241,390	6,706,605
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	892,971	(403,396)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	132,740	42,887
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	77,072	18,869
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(14,279)	(20,906)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	80,509	45,316
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(10,562)	(392)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	760,231	(446,283)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	465,491	1,161,002
	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya		
2.2.2	Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1,296,692	(1,407,442)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(696,601)	(39,740)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(237,150)	(525,062)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(68,201)	364,959
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	7,134,361	6,303,209

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI															
			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler					Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
			Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Snedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer						
ÖNCEKİ DÖNEM																		
(01/01/2018-31/12/2018)																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi	4,200,000	11,880	-	772,554	1,519,875	(144,269)	60,858	1,583,793	(266,597)	(655,448)	27,869,150	6,332,056	-	41,283,852	322,149	41,606,001	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	396,257	-	-	433,666	-	829,923	(7,809)	822,114	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	396,257	-	-	433,666	-	829,923	(7,809)	822,114	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,519,875	(144,269)	60,858	1,583,793	129,660	(655,448)	27,869,150	6,765,722	-	42,113,775	314,340	42,428,115	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	15,048	(16,622)	38,504	1,161,002	(1,187,871)	(419,293)	6,059	-	6,641,652	6,238,479	64,730	6,303,209	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,042	-	-	87,042	-	87,042	
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,015,722	(6,765,722)	-	(1,750,000)	(181,524)	(1,931,524)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,750,000)	-	(1,750,000)	(181,524)	(1,931,524)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,014,572	(5,014,572)	-	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,150	(1,150)	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	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	
CARİ DÖNEM																		
(01/01/2019-31/12/2019)																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,200,000	11,880	-	772,554	1,534,923	(160,891)	99,362	2,744,795	(1,058,211)	(1,074,741)	32,977,973	6,641,652	-	46,689,296	197,546	46,886,842	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I+II)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,534,923	(160,891)	99,362	2,744,795	(1,058,211)	(1,074,741)	32,977,973	6,641,652	-	46,689,296	197,546	46,886,842	
IV.	Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	-	63,040	(11,583)	117,733	465,491	484,361	(189,719)	(36,920)	-	6,164,914	7,057,317	77,044	7,134,361	
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30,224	-	-	30,224	-	30,224	
XI.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,641,652	(6,641,652)	-	-	(680)	(680)	
11.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(680)	(680)	
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,641,652	(6,641,652)	-	-	-	-	
11.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	4,200,000	11,880	-	772,554	1,597,963	(172,474)	217,095	3,210,286	(573,850)	(1,264,460)	39,612,929	6,641,652	-	6,164,914	53,776,837	273,910	54,050,747

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 31 Aralık 2019	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	18,011,088	10,454,777
1.1.1 Alınan Faizler		40,681,115	34,769,428
1.1.2 Ödenen Faizler		(21,880,818)	(20,145,242)
1.1.3 Alınan Temettümler		11,276	7,691
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8,643,797	6,944,272
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		5,426,784	4,371,274
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		702,180	388,778
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8,649,574)	(7,768,620)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,889,092)	(2,710,369)
1.1.9 Diğer		(5,034,580)	(5,402,435)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(3,572,118)	4,836,686
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1,110,263)	505,794
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		5,256,848	(1,785,550)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(28,502,718)	(30,127,463)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2,296,756)	3,645,600
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(3,491,287)	3,757,825
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		37,470,410	38,772,304
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(9,109,859)	(14,774,175)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1,788,493)	4,842,351
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	14,438,970	15,291,463
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(1,550,313)	3,816,031
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(606,785)	(1,794,001)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		384,197	1,206,272
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7,316,987)	(17,750,702)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		7,038,450	20,699,593
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1,248,680)	(693,258)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		199,492	2,148,127
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		(4,052,169)	2,214,086
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		24,536,128	22,491,378
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(28,277,486)	(18,345,768)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(680)	(1,931,524)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(310,131)	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1,472,401	1,423,512
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	10,308,889	22,745,092
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	37,697,604	14,952,512
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	48,006,493	37,697,604

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

3.1.1.1 Önemli yeni ve revize edilmiş standartlar ve yorumlar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, ekli konsolide finansal tablolarda, KGK tarafından yayınlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

3.1.1.2 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla yürürlükte olan yeni standartlar

TFRS 16 Kiralamalar

TFRS 16 standardı, kiracılar açısından mevcut uygulama olan finansal kiralama işlemlerinin bilançoda ve operasyonel kiralama işlemlerinin bilanço dışında gösterilmesi şeklindeki ikili muhasebe modelini ortadan kaldırmaktadır. Bunun yerine, mevcut finansal kiralama muhasebesine benzer olarak bilanço bazlı tekil bir muhasebe modeli ortaya koyulmaktadır. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. 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 arttırılması, 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 401,703,512 EURO (31 Aralık 2018: 366,635,075 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 1,580,575 TL (31 Aralık 2018: 1,343,425 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 kalemine ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kar/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme 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 değerlendirilmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

-Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,

-Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

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

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

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

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

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

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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

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

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

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla 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.

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

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

- 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.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2019 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2019 yıl sonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

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

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

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığı finansal tablolara alınırken ve ölçülürken değer düşüklüğü hükümleri uygulanmaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kar veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

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

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

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

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

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

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

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

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

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

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

- TCMB’den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.),
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler,
- Banka’nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler,
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler,
- AA-’nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler,
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarında değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

3.9.2.2 Sözleşme koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içinde gösterilir ve değer düşüklüğü olup olmadığı test edilir. Eğer değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi tutulmaz.

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortisman tabii 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, dönemsellik ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

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

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra, kira yükümlülüğünün defter değeri; kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırılarak, 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 endeksteeki 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:

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Net Reel İskonto Oranı	%3.90	%3.38
İskonto Oranı	%12.50	%16.30
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.70	%14.00
Enflasyon Artış Oranı	%8.20	%12.50

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

	31 Aralık 2019		31 Aralık 2018	
	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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

3.18 Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

3.18.1 Sigorta teknik karşılıkları

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

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

3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri

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

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

3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.19.1 Kurumlar vergisi

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

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

MALTA

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

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

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EUR'a kadar olan mali karlarda %20, aşan kısım için %25'tir. Bu oranlar; 2019 yılında %19 ve %25, 2020 yılında %16.50 ve %22.55 ve 2021 yılında %15 ve

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

%20.50 olarak uygulanacaktır. Hollanda’da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla temettü ödemeleri üzerinde vergi uygulanmamaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere dokuz yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre dokuz aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden dokuz ay içinde yapmak zorundadırlar. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30’dur.

ROMANYA

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

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 muhasebeleştirildiği ve hesaplama dönemi sonu itibarıyla elde tutmakta olduğu belirli finansal varlık gruplarının toplam değeri üzerinden vergi oranı uygulanarak hesaplanmaktadır. Vergi oranı, bankanın pazar payına bağlı olarak % 1'den büyük eşit veya % 1'den düşük olmak üzere sırasıyla, yıllık %0.4 veya %0.2 olarak uygulanmaktadır. İlgili vergi tutarı, bankanın finansal varlıklar üzerinden hesapladığı vergi tutarı hesaplamadan önceki muhasebe karını aşamaz. Buna ek olarak banka, finansal varlıklar üzerindeki vergiyi hesaplamadan önce muhasebe kayıtlarında zarar oluşması durumunda herhangi bir vergiye tabi olmayacaktır. Verginin ilk hesaplama ve ödeme tarihi 25 Ağustos 2019’da gerçekleşmiştir. Yönetmelik, finansal aracılığı artırmayı amaçlayan bazı göstergelerdeki artışa ve/veya RON cinsinden krediler ve mevduatlar için net faiz marjını azaltmaya bağlı olarak verginin % 100’e kadar düşürülmesine olanak sağlamaktadır.

3.19.2 Ertelenmiş vergiler

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

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

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

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

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 kalmaması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kar dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

3.19.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.20 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.21 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

3.22 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2018:Bulunmamaktadır).

3.24 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	11,834,572	11,465,130	(3,424,223)	8,475,819	28,351,298
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	11,834,572	11,465,130	(3,424,223)	8,475,819	28,351,298
Faaliyet Karı	5,918,441	4,391,316	(3,810,916)	2,247,226	8,746,067
Temettü Geliri	-	-	-	7,691	7,691
Vergi Öncesi Kar	5,918,441	4,391,316	(3,810,916)	2,254,917	8,753,758
Vergi Karşılığı	-	-	-	2,047,153	2,047,153
Vergi Sonrası Kar	5,918,441	4,391,316	(3,810,916)	207,764	6,706,605
Bölüm Varlıkları	71,774,112	177,276,104	109,415,617	40,554,897	399,020,730
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	132,871	132,871
Toplam Varlıklar	71,774,112	177,276,104	109,415,617	40,687,768	399,153,601
Bölüm Yükümlülükleri	160,344,635	87,437,090	76,989,822	27,495,212	352,266,759
Özkaynaklar	-	-	-	46,886,842	46,886,842
Toplam Yükümlülükler	160,344,635	87,437,090	76,989,822	74,382,054	399,153,601

3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

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

3.26 Hisse başına kazanç

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kar/(zarar)	6,164,914	6,641,652
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.01468	0.01581

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

3.27 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık “İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı” (TMS 24) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 no’lu dipnotta gösterilmiştir.

3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.29 Sınıflandırmalar

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

	Not	31.12.2018	TFRS16 Sınıflama Etkisi	TFRS16 Geçiş Etkisi	01.01.2019
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(1),(2)	4,494,918	33,008	1,040,667	5,568,593
DİĞER AKTİFLER (Net)	(2)	10,878,526	(33,008)	-	10,845,518
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(1),(3)	-	-	1,040,667	1,040,667

(1) Daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, konsolide finansal tablolara 1,040,667 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtılmıştır.

(2) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 33,008 TL tutarındaki peşin kira ödemeleri kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

(3) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosuna yansıtılan TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uygulanan alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %23.6, %4.2 ve %7’dir.

3.30 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka’nın 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri ile diğer aktifler arasında 5,180,071 TL ve mevduat ile diğer yükümlülükler arasında 778,569 TL türev işlemleri üzerinden alınan ve verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu işlemlerin sınıflandırmasına istinaden ilgili döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunda da bankalardan alınan faizler ile diğer faiz gelirleri arasında 11,095 TL, mevduata verilen faizler ile diğer faiz giderleri arasında 218 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmaların nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Söz konusu sınıflandırma işleminin Banka’nın konsolide finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler ()**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	39,612,929	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,868,434	
Kar	6,164,914	
Net Dönem Karı	6,164,914	
Gecmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	913	
Azınlık payları	78,543	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	56,710,167	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	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 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
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	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	32,977,973	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5,010,422	
Kar	6,641,652	
Net Dönem Karı	6,641,652	
Gecmiş Yıllar Karı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	913	
Azınlık payları	66,813	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	49,682,207	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3,005,106	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	245,927	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	6,388	6,388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	383,444	383,444
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	5,845	5,845
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,672	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3,648,382	
Çekirdek Sermaye Toplamı	46,033,825	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	46,033,825	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,952,425	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,586,565	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7,538,990	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	7,538,990	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	53,572,815	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan Krediler	1	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14,040	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	53,558,774	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	324,153,343	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.20	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.20	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.52	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3.468	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.093	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.500	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.523	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,542,382	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,478,236	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3,586,565	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>	
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınmıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,441 (31 Aralık 2018: 3,952)	253
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4,441 (31 Aralık 2018: 3,952)	253
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 – USD 750,000,000.00	07.10.2024 – TL 252,880,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
Faiz/temettü ödemeleri		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250	TLREF + 130 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan siler.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	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
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmaması	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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	-	-	-	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	-	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	3,014,560	472,138	3,486,698	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,642,584</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>	
Azımlık Payları	273,910	(195,367)	78,543	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		619,410	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	54,050,747		53,708,108	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			53,708,108	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			4,693,480	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			3,756,696	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			8,450,176	
Özkaynaktan İndirimler (-)			7,930	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			62,150,354	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	5.85	41.47
Ortalama	21.93	46.41
Ortalama Altı	72.22	12.12
Toplam	100.00	100.00

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Ortalama</i> (**)	<i>Önceki Dönem</i> (*)	<i>Ortalama</i> (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	103,734,118	107,513,717	102,141,286	91,087,611
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	647,572	390,746	240,817	187,570
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	301,778	324,717	398,258	363,022
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,081,605	3,194,797	3,485,069	2,263,373
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	26,322	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	52,716,456	47,888,934	42,787,600	45,716,162
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	175,631,925	170,758,248	173,257,128	163,402,311
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	102,306,150	95,801,876	89,316,489	88,968,571
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	31,029,824	34,273,054	34,653,489	39,322,330
Tahsili gecikmiş alacaklar	6,511,249	5,593,172	4,547,633	2,807,506
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1,336,572	1,544,602	1,516,595	1,222,216
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	25,340	25,229	52,015	44,480
Hisse senedi yatırımları	816,500	473,480	373,437	317,880
Diğer alacaklar	17,134,759	17,170,650	13,400,906	13,337,413

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %24.56 (31 Aralık 2018 : % 26.29) ve %30.59 (31 Aralık 2018 : % 32.49)'dur.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %38.01 (31 Aralık 2018 : % 42.19) ve %49.43 (31 Aralık 2018 : % 53.01)'dür.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %8.17 (31 Aralık 2018 : % 16.25) ve %9.94 (31 Aralık 2018 : % 20.71)'dur.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 6,149,560 TL 'dir (31 Aralık 2018: 5,478,236 TL).

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklerin profili

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem (*)	Risk Sınıfları							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Tahsili gecikmiş alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	85,267,585	7,148,195	151,384,300	84,851,164	32,448,935	4,252,646	17,192,990	382,545,815
Avrupa Birliği Ülkeleri	15,366,443	28,365,144	13,201,879	4,034,624	2,158,541	288,380	2,040,487	65,455,498
OECD Ülkeleri (**)	37	1,295,475	3,893,194	6,407	8,392	7	25,562	5,229,074
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	79,737	480,706	31	718	-	29,555	590,747
ABD, Kanada	20,362	5,437,850	2,012,469	10,863	6,244	4,100	27,499	7,519,387
Diğer Ülkeler	1,486,859	444,222	2,283,536	413,400	30,659	2,500	18,133	4,679,309
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	16,977	1,044	-	-	-	132,871	150,892
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	102,141,286	42,787,600	173,257,128	89,316,489	34,653,489	4,547,633	19,467,097	466,170,722

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.2.5 Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

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

	Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1	3.Aşama Karşılıkları	4,650,987	8,281,403	2,074,346	2,402,096	8,455,948
2	1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	4,792,207	8,630,443	8,015,024	(70,610)	5,478,236

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 25,733,470 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2018: 18,242,797 TL) ve 29,974,139 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2018: 20,473,605 TL) oluşmak üzere 4,240,669 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2018: 2,230,808 TL uzun açık pozisyon) taşımaktadır.

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

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

	USD	EUR
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.9208	6.6431
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9138	6.6272
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9285	6.6150
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9103	6.5551
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9130	6.5602
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.9225	6.5633
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	5.8311	6.4782

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15,328,474	14,524,316	8,886,539	38,739,329
Bankalar	10,214,975	4,319,366	4,299,988	18,834,329
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	252,426	4,274,136	-	4,526,562
Para Piyasalarından Alacaklar	270,410	183,283	-	453,693
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,412,122	5,465,486	1,491,885	10,369,493
Krediler (*)	55,215,104	53,583,880	8,264,928	117,063,912
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3,110	-	977	4,087
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	286,749	6,701,314	-	6,988,063
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3,858	22,323	-	26,181
Maddi Duran Varlıklar	214,855	271	167,074	382,200
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	1,976,361	2,561,045	(149,736)	4,387,670
Toplam Varlıklar	87,178,444	91,635,420	22,961,655	201,775,519
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,076,060	124,658	45,327	2,246,045
Döviz Tevdiat Hesabı	56,098,186	88,521,222	11,033,060	155,652,468
Para Piyasalarına Borçlar	853,166	517,280	149	1,370,595
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,121,746	10,592,068	220,290	22,934,104
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	1,524,813	32,276,162	-	33,800,975
Muhtelif Borçlar	504,221	384,822	79,491	968,534
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	140,835	293,708	-	434,543
Diğer Yükümlülükler (*****)	1,511,458	2,206,745	6,383,522	10,101,725
Toplam Yükümlülükler	74,830,485	134,916,665	17,761,839	227,508,989
Net Bilanço Pozisyonu	12,347,959	(43,281,245)	5,199,816	(25,733,470)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9,993,898)	43,385,166	(3,417,129)	29,974,139
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11,786,083	69,718,270	2,243,021	83,747,374
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21,779,981	26,333,104	5,660,150	53,773,235
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	88,489,422	91,968,102	18,991,753	199,449,277
Toplam Yükümlülükler	68,282,583	135,473,030	13,936,461	217,692,074
Net Bilanço Pozisyonu	20,206,839	(43,504,928)	5,055,292	(18,242,797)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16,682,628)	40,753,037	(3,596,804)	20,473,605
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12,368,328	69,684,392	2,544,802	84,597,522
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29,050,956	28,931,355	6,141,606	64,123,917
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 1,054,857 TL tutarındaki döviz endekslili 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 zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 6,133,299 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20,879,371	-	-	-	-	20,741,667	41,621,038
Bankalar	8,153,390	669,287	687,016	240,065	22,905	15,699,484	25,472,147
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45,922	36,429	4,160,628	136,176	65,002	196,880	4,641,037
Para Piyasalarından Alacaklar	141,777	-	-	-	-	-	141,777
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,830,044	6,285,422	5,256,065	4,089,487	6,351,864	3,350,071	27,162,953
Verilen Krediler	63,028,059	30,559,237	74,547,732	64,740,502	14,037,637	18,648,561	265,561,728
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,663,712	1,301,732	9,161,540	342,427	6,050,201	6,134,397	24,654,009
Diğer Varlıklar (**)	24,028	34,591	29,147	238,390	6,832	9,565,924	9,898,912
Toplam Varlıklar	95,766,303	38,886,698	93,842,128	69,787,047	26,534,441	74,336,984	399,153,601
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	894,138	30,143	83,871	-	-	4,374,966	5,383,118
Diğer Mevduat	128,497,970	35,298,304	20,435,031	2,134,307	5,065	52,483,982	238,854,659
Para Piyasalarına Borçlar	1,357,567	286,818	98,466	782,847	71,255	37,637	2,634,590
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,365,939	12,365,939
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	18,700,790	1,440,011	7,662,128	10,680,521	4,072,822	644,439	43,200,711
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2,359,221	16,415,486	12,073,933	1,355,279	926,869	208,939	33,339,727
Diğer Yükümlülükler	779,152	-	8,494	-	-	62,587,211	63,374,857
Toplam Yükümlülükler	152,588,838	53,470,762	40,361,923	14,952,954	5,076,011	132,703,113	399,153,601
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	53,480,205	54,834,093	21,458,430	-	129,772,728
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(56,822,535)	(14,584,064)	-	-	-	(58,366,129)	(129,772,728)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16,970,347	14,745,285	20,201,735	5,225,464	10,080,996	-	67,223,827
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,551,698)	(4,835,220)	(19,471,866)	(22,043,425)	(18,964,432)	-	(66,866,641)
Toplam Pozisyon	(41,403,886)	(4,673,999)	54,210,074	38,016,132	12,574,994	(58,366,129)	357,186

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

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

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

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.5 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarıyla ilgili açıklamalar**

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>		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	-	-	-
Toplam		-	205,079	205,079	22,270	-	22,270

<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	-	-	-	8,454	-	8,454
3	Diğer Hisse Senetleri	-	95,693	95,693	-	-	-
Toplam		-	95,693	95,693	8,454	-	8,454

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

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

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

4.6 Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

olarak kabul edilen Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler bulundurulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşmamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %3.71'i nakit, %41.55'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %54.74'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla konsolide fon kaynaklarının %77.69'unu mevduat, %7.68'ini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %7.22'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 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18,614,250	23,411,056	-	-	-	-	-	42,025,306
Bankalar	16,818,240	2,469,246	205,043	39,820	60	49,780	-	19,582,189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	319,045	4,368	7,005	4,560,960	278,547	49,375	-	5,219,300
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10,476,172	-	183,284	-	-	-	10,659,456
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	382,381	1,153	4,648,975	1,874,637	13,881,337	7,855,046	-	28,643,529
Verilen Krediler	427,392	46,373,820	21,320,941	70,593,967	98,342,517	25,657,814	23,404,465	286,120,916
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	51,447	102,113	4,779,442	13,251,602	9,535,738	-	27,720,342
Diğer Varlıklar (*)	10,575,499	1,487,069	322,813	835,725	687,244	954,239	(6,279,479)	8,583,110
Toplam Varlıklar	47,136,807	84,274,331	26,606,890	82,867,835	126,441,307	44,101,992	17,124,986	428,554,148
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,322,684	288,505	53,584	3,978	-	-	-	2,668,751
Diğer Mevduat	86,548,154	144,855,691	22,704,949	18,017,053	2,323,065	159,662	-	274,608,574
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,941,730	692,547	18,151,066	3,694,435	142,281	-	25,622,059
Para Piyasalarına Borçlar	-	360,892	481,673	469,264	394,122	80,910	-	1,786,861
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	293,118	3,869,466	752,673	17,682,477	17,500,803	-	40,098,537
Muhtelif Borçlar	11,421,140	389,549	94,517	24,743	5,839	317	184,611	12,120,716
Diğer Yükümlülükler (***)	3,074,835	1,221,428	763,813	1,076,074	1,536,023	2,112,356	61,864,121	71,648,650
Toplam Yükümlülükler	103,366,813	150,350,913	28,660,549	38,494,851	25,635,961	19,996,329	62,048,732	428,554,148
Likidite Açığı	(56,230,006)	(66,076,582)	(2,053,659)	44,372,984	100,805,346	24,105,663	(44,923,746)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	287,376	(858,366)	359,378	1,070,563	207,299	-	1,066,250
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	51,261,495	28,040,734	19,898,125	8,708,458	2,186,048	-	110,094,860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	50,974,119	28,899,100	19,538,747	7,637,895	1,978,749	-	109,028,610
Gayrinakdi Krediler	-	16,323,278	1,895,379	2,290,557	2,677,487	78,732	116,504,472	139,769,905
Önceki Dönem								
Toplam Varlıklar	51,262,723	69,826,849	25,815,249	69,639,702	120,133,177	47,496,970	14,978,931	399,153,601
Toplam Yükümlülükler	68,771,747	139,028,942	39,593,243	55,390,792	25,244,997	17,868,153	53,255,727	399,153,601
Likidite Açığı	(17,509,024)	(69,202,093)	(13,777,994)	14,248,910	94,888,180	29,628,817	(38,276,796)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(776,698)	25,123	121,141	641,570	135,722	-	146,858
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	62,930,044	12,213,678	29,817,513	10,938,125	2,785,895	-	118,685,255
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	63,706,742	12,188,555	29,696,372	10,296,555	2,650,173	-	118,538,397
Gayrinakdi Krediler	-	14,464,568	4,584,345	3,048,644	1,635,298	95,658	109,426,843	133,255,356

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	5,383,118	5,359,184	3,679,122	1,566,048	30,143	83,871	-	-
Diğer Mevduat	238,854,659	237,076,430	59,699,430	119,495,743	35,284,409	20,352,961	2,231,265	12,622
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	33,339,727	33,117,190	-	2,061,795	1,237,006	25,032,559	4,785,830	-
Para Piyasalarına Borçlar	2,634,590	2,597,090	138	1,357,567	286,818	98,466	782,847	71,254
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	43,200,711	43,486,690	-	980,255	1,440,011	8,033,535	16,550,606	16,482,283
Toplam	323,412,805	321,636,584	63,378,690	125,461,408	38,278,387	53,601,392	24,350,548	16,566,159

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %9.00 (31 Aralık 2018: %8.08) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi risk tutarı %3.04 ve bilanço dışı kalemler %0.45 artarken ana sermaye dönem karı kaynaklı %15.07 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 92 baz puanlık bir artış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> ^(***)	<i>Önceki Dönem</i> ^(***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*) ^(**)	411,699,259	396,570,504
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı(*) ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark ^(**)	(537,563)	2,583,097
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(17,115,298)	(11,984,226)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	8,459,363	4,706,876
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1,266,554	3,134,011
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7	Toplam risk tutarı	588,511,215	570,780,865

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

(**) Cari dönem için 30 Eylül 2019, önceki dönem için ise 31 Aralık 2018 itibarıyla hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Önceki Dönem</i> (*)	
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	421,127,587	408,690,978
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(620,064)	(618,179)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	420,507,523	408,072,799
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,098,333	4,928,851
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	17,151,727	12,017,739
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	20,250,060	16,946,590
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	451,081	991,391
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)	451,081	991,391
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	148,569,105	147,904,095
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,266,554)	(3,134,010)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	147,302,551	144,770,085
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	52,990,193	46,050,753
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	588,511,215	570,780,865
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%9.00	%8.08

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Finansal Varlıklar	413,580,024	383,436,204	408,480,667	381,837,939
Para Piyasalarından Alacaklar	10,659,456	141,777	10,659,456	141,777
Bankalar (*)	55,216,481	61,274,700	55,216,481	61,274,700
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,219,300	4,641,037	5,219,300	4,641,037
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	28,643,529	27,162,953	28,643,529	27,162,953
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	27,720,342	24,654,009	27,505,451	24,392,782
Verilen Krediler	286,120,916	265,561,728	281,236,450	264,224,690
Finansal Yükümlülükler	361,321,138	341,721,083	361,321,138	341,721,083
Bankalar Mevduatı	2,668,751	5,383,118	2,668,751	5,383,118
Diğer Mevduat	274,608,574	238,854,659	274,608,574	238,854,659
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27,408,920	35,974,317	27,408,920	35,974,317
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	40,098,537	43,200,711	40,098,537	43,200,711
Diğer Yükümlülükler	16,536,356	18,308,278	16,536,356	18,308,278

(*) TC Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

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

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

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

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

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

<i>Önceki Dönem</i>	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26,952,771	195,377	14,805	27,162,953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	460,893	-	4,180,144	4,641,037
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2,235	3,053,218	36,919	3,092,372
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,001,323	-	1,001,323
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	27,415,899	4,249,918	4,231,868	35,897,685
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	216	3,167,291	878,978	4,046,485
Alınan Krediler ^(*)	-	-	12,312,230	12,312,230
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	463,677	-	463,677
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	216	3,630,968	13,191,208	16,822,392

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	4,231,868	181,356
Alışlar	185,909	18,172
İtfa veya Satış	(68,179)	(31,345)
Değerleme Farkı	227,378	(17,476)
Transferler	-	4,081,161
Dönem Sonu Bakiyesi	4,576,976	4,231,868

Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.2.2 ve 5.1.9.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullandırılan krediyi içermektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metotlar (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları vb.) dikkate alınarak belirlenmiştir. Bu nedenle ilgili kredi Seviye 3 olarak sınıflanmıştır. 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).

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

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

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

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	295,632,577	281,730,318	23,650,606
2	Standart yaklaşım	295,632,577	281,730,318	23,650,606
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,877,729	5,183,396	390,218
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,877,729	5,183,396	390,218
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	25,340	11,473	2,027
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	10,614,225	7,781,075	849,138
17	Standart yaklaşım	10,614,225	7,781,075	849,138
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	37,857,648	29,447,081	3,028,612
20	Temel gösterge yaklaşımı	37,857,648	29,447,081	3,028,612
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	349,007,519	324,153,343	27,920,601

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı						
	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (**)	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan	Sermaye Yükümlülüğüne Tabi Olmayan
Finansal Varlıklar	108,834,581	103,053,180	98,514,982	7,964,013	2,434,700	(77,794)	-
Nakit ve nakit benzerleri	72,964,715	67,155,495	67,093,182	141,777	-	(79,464)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	4,613,218	4,641,037	4,245,447	101,226	362,016	1,670	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. Var.	27,162,953	27,162,953	27,162,953	3,668,811	-	-	-
Türev finansal varlıklar	4,093,695	4,093,695	13,400	4,052,199	2,072,684	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	275,680,403	277,067,587	282,077,108	45,482	-	(5,009,521)	-
Krediler	254,728,875	256,009,555	255,995,515	-	-	14,040	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	6,921,294	6,966,040	6,966,040	-	-	-	-
Faktoring alacakları	2,586,133	2,586,133	2,586,133	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	24,654,009	24,654,009	24,654,009	45,482	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	13,209,908	13,148,150	8,124,589	-	-	5,023,561	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	857,695	857,695	857,695	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	39,298	132,871	132,871	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6,191,989	4,494,918	4,248,990	-	-	245,928	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	435,989	416,072	26,241	-	-	389,831	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	324,329	558,309	558,309	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	204,898	175,266	175,266	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1,532,924	1,519,177	1,513,332	-	-	5,845	-
Diğer aktifler (net)	5,872,838	10,878,526	10,887,209	-	-	-8,683	-
Toplam Varlıklar	399,974,944	399,153,601	398,992,003	8,009,495	2,434,700	(4,454,394)	-
Mevduat	244,892,173	244,237,777	-	-	-	-	244,237,777
Alınan krediler	34,629,291	33,339,727	-	1,757,546	-	-	31,582,181
Para piyasalarına borçlar	2,634,590	2,634,590	-	1,288,750	22,783	-	1,345,840
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	27,002,214	26,911,463	-	-	-	-	26,911,463
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	12,312,230	12,312,230	-	-	-	-	12,312,230
Türev finansal yükümlülükler	4,518,660	4,510,162	-	-	-	-	4,510,162
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	5,398,882	5,369,512	282,170	-	-	366,164	4,721,179
Cari vergi borcu	133,670	646,881	-	-	-	-	646,881
Ertelenmiş vergi borcu	49,975	19,121	-	-	-	-	19,121
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	3,977,018	3,977,018	-	-	-	-	3,977,018
Diğer yükümlülükler	17,530,818	18,308,278	-	-	19,757	-	18,288,521
Özkaynaklar	46,895,423	46,886,842	-	-	-	46,677,099	209,743
Toplam Yükümlülükler	399,974,944	399,153,601	282,170	3,046,296	42,540	47,043,263	348,762,116

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	431,414,530	427,270,586	3,217,442	2,681,644
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	2,936,830	2,936,830	2,936,830	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	3,332,223	-	3,332,223	26,741
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	34,163	-	-	34,163
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	430,984,974	430,207,416	2,822,049	2,620,740
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	480,158,072	56,106,149	1,806,015	144,608,563
7	Kredi risk azaltım tutarı		(29,804,265)	(18,979)	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	766,454	-
9	Risk tutarları		456,509,300	5,375,539	147,229,303

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

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	399,824,375	395,208,383	4,225,875	2,434,700
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	3,783,620	3,783,620	3,783,620	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	3,046,296	-	3,046,296	22,784
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	19,756	-	-	19,756
5	Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	400,541,943	398,992,003	4,963,199	2,392,160
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	477,934,782	57,418,091	1,850,801	174,424,862
7	Kredi risk azaltım tutarı		(19,720,920)	(10,296)	-
8	Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	110,722	-
9	Risk tutarları		436,689,174	6,914,426	176,817,022

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

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

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

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

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

4.10.3.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel bilgiler

4.10.3.1.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Riski Komitesi, Perakende Krediler Riski

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Komitesi, Risk Yönetimi Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi bulunmaktadır. Tahsis edilen limitler ve kullanımları ile limitlerin aşıldığı durumlar, büyük riskler ve büyük tutardaki sorunlu kredilere ilişkin değerlendirmeler, tahsili gecikmiş alacaklar ile donuk alacaklara ilişkin bilgiler, bağlı ortakların portföylerine ilişkin veriler üst yönetime düzenli bir şekilde raporlanır.

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

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

4.10.3.1.2 Konsolide varlıkların kredi kalitesi

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

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

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	13,753,384	6,865,295
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	9,838,615	12,133,538
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	1,903,007	2,609,320
5 Diğer değişimler (-)	2,178,606	2,636,129
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	19,510,386	13,753,384

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

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

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar	Takipteki Alacak Tutarı	3.Aşama Karşılıkları	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	18,204,326	11,262,907	1,670,768	12,025,758	7,054,030	2,350,117
Avrupa Birliği Ülkeleri	1,161,426	818,276	231,389	1,547,119	982,460	166,087
OECD Ülkeleri	46,393	17,526	7	45,261	17,189	93,007
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	7,026	4,060	-	50,648	21,892	15
Diğer Ülkeler	91,215	80,165	843	84,598	49,018	94
Toplam	19,510,386	12,182,934	1,903,007	13,753,384	8,124,589	2,609,320

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

<i>Cari Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,425,793	4,944,776	5,729,489	939,885	430,422
Bireysel Krediler	380,287	948,255	688,501	285,761	177,931
Kredi Kartları	176,998	453,560	330,431	166,908	135,380
Diğer	864,602	40,993	381,065	7,831	1,518
Toplam	3,847,680	6,387,584	7,129,486	1,400,385	745,251

<i>Önceki Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	2,183,178	4,607,446	1,976,670	759,216	507,332
Bireysel Krediler	377,469	579,340	630,798	278,965	296,336
Kredi Kartları	571	123,909	558,243	179,601	265,120
Diğer	41,021	78,435	298,477	6,084	5,173
Toplam	2,602,239	5,389,130	3,464,188	1,223,866	1,073,961

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.10.3.2.2 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

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

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

4.10.3.3 Konsolide standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.3.2 Konsolide maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.3 Kredi riski sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre konsolide alacaklar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

4.10.4.2 Konsolide KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için konsolide sermaye yükümlülüğü

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,641,950	1,591,396	5,971,031	1,977,431
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,641,950	1,591,396	5,971,031	1,977,431

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre konsolide KKR

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.5 Konsolide KKR için kullanılan teminatlar

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

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

4.10.4.6 Konsolide kredi türevleri

Nominal	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Alınan koruma	Satılan koruma	Alınan koruma	Satılan koruma
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	14,870,724	-	13,092,251
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	14,870,724	-	13,092,251
Gerçeğe Uygun Değer	-	(657,355)	-	(868,451)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	94,891	-	10,527
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(752,246)	-	(878,978)

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre konsolide piyasa riski

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i> (*)	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	Dolaysız peşin ürünler	10,576,137	7,539,925
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,643,961	1,550,224
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	663,888	228,988
3	Kur riski	8,105,350	5,589,925
4	Emtia riski	162,938	170,788
	Opsiyonlar	38,088	241,150
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	38,088	241,150
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	10,614,225	7,781,075

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	12,929,126	15,526,497	18,659,707	15,705,110	15	2,355,766
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						29,447,081

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Önceki Dönem		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kay- ıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500 baz puan	(3,575,813)	%(6.71)
2	TL	(-) 400 baz puan	3,313,745	%6.22
3	USD	(+) 200 baz puan	125,277	%0.24
4	USD	(-) 200 baz puan	(97,656)	%(0.18)
5	EURO	(+) 200 baz puan	31,038	%0.06
6	EURO	(-) 200 baz puan	9,549	%0.02
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			3,225,638	%6.06
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(3,419,498)	%(6.41)

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde yedi kez toplanmaktadır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2019 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 28'dir.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

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

- a. Adil
- b. Şeffaf
- c. Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- d. Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

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

2019 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, Ücretlendirme Komitesi kararınca politikada değişiklik yapılmamıştır. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

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

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

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

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

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

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

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

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

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

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

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde “Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber”deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2019 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,594,582	2,749,223	1,562,395	2,510,393
TCMB	1,691,395	33,942,897	1,253,438	34,549,115
Diğer	-	2,047,209	-	1,745,697
Toplam	3,285,977	38,739,329	2,815,833	38,805,205

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,691,395	10,531,841	1,253,438	13,261,434
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	23,411,056	-	21,287,681
Toplam	1,691,395	33,942,897	1,253,438	34,549,115

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

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	502,368	41,583	655,552	1,015,795
Yurtdışı	245,492	18,792,746	302,765	23,498,035
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	747,860	18,834,329	958,317	24,513,830

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar	Serbest Tutar	Serbest Olmayan Tutar
AB Ülkeleri	10,385,577	2,657,254	11,175,826	5,419,705
ABD, Kanada	4,354,767	-	5,323,276	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	45,459	-	111,401	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1,434,039	161,142	1,624,559	146,033
Toplam	16,219,842	2,818,396	18,235,062	5,565,738

⁽¹⁾ AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı bankalar hesabında 2,818,396 TL (31 Aralık 2018: 5,565,738 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,657,254 TL'si (31 Aralık 2018: 5,419,705 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 161,142 TL'si (31 Aralık 2018: 146,033 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 413,230 TL (31 Aralık 2018: 418,844 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	10,205,763	-	3,701	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	10,205,763	-	3,701	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	453,693	-	138,076
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	453,693	-	138,076
Diğer	-	-	-	-
Toplam	10,205,763	453,693	3,701	138,076

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	11,181	-	-	11,181
Dönem İçi İlave Karşılıklar	162,942	101	-	163,043
Dönem İçi Çıkanlar	(99,888)	(10)	-	(99,898)
1.Aşamaya Transfer	5	(5)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(10)	10	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	5,122	18	-	5,140
Dönem Sonu Bakiyesi	79,352	114	-	79,466

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	1,411,344	1,915,735	20,931	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	39,534	-	1,605	-
Toplam	1,450,878	1,915,735	22,536	-

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	370,765	91,126	176,148	83,426
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	303,272	30,148	97,797	102,529
Diğer Finansal Varlıklar (*)	18,701	4,405,288	31,800	4,149,337
Toplam	692,738	4,526,562	305,745	4,335,292

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan ana parası 710.982.828 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2018: 782.928.541 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 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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) ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

Söz konusu değerlendirme çalışmasında yer alan değerlendirme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın 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.

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	1,528,597	1,947,081	4,499,538	887,649
Repo İşlemlerine Konu Olan	12,674	1,115,469	-	1,160,491
Toplam	1,541,271	3,062,550	4,499,538	2,048,140

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	24,083,685	24,406,840
Borsada İşlem Gören	24,083,685	24,397,449
Borsada İşlem Görmeyen	-	9,391
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	132,968	118,891
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	128,477	114,400
Değer Artışı / Azalışı (-)	4,426,876	2,637,222
Toplam	28,643,529	27,162,953

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 86,057 TL (31 Aralık 2018: 46,834 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	182,769	15,947	448,841	7,594
Swap İşlemleri	848,634	1,123,196	1,276,047	675,303
Futures İşlemleri	-	8,488	351	2,235
Opsiyonlar	91,162	269,828	365,849	307,327
Diğer	-	169	-	8,825
Toplam	1,122,565	1,417,628	2,091,088	1,001,284

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	11,345	6,675	210,820	45,075
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	424,273	17,071	562,809	182,619
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	435,618	23,746	773,629	227,694

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>			<i>Önceki Dönem</i>		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	60,262,126	24,851	1,123,464	57,826,116	457,835	233,155
-TL	21,365,030	14,243	698,842	10,771,181	230,145	112,222
-YP	38,897,096	10,608	424,622	47,054,935	227,690	120,933
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,003,466	430,655	71,954	5,190,380	543,488	179,555
-TL	1,008,284	421,375	45,966	2,034,419	543,484	78,231
-YP	3,995,182	9,280	25,988	3,155,961	4	101,324
Vadeli Döviz İşlemleri	-	-	-	496,737	-	50,967
-TL	-	-	-	287,873	-	50,967
-YP	-	-	-	208,864	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	681,979	3,858	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	681,979	3,858	-	-	-	-
Toplam	65,947,571	459,364	1,195,418	63,513,233	1,001,323	463,677

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari 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)	

<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	(14,818)	75,199	(79,246)	(18,865)	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(39,668)	45,883	-	6,215	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(73,898)	134,813	(75,643)	(14,728)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	15,263	-	(98,516)	(83,253)	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalemi	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	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	-	-

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalemi	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(17)	17	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	111,668	(3,821)	44,614	33,260	913
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	90,272	(74,443)	(55,708)	9,665	(5,115)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(1,094)	(248)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	502,173	-	18,447	(31,509)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	41,315	(58,695)	4,455	(4,380)	-
Para Swapı İşlemleri	Yabancı para leasing alacakları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(22,345)	531	-	(22,876)
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(50,968)	(50,968)	-	-

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

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar

5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	62	603,746	105	554,268
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	62	603,746	105	554,268
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	28,717	42,166	83,167	33,234
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	423,432	56	356,605	95
Toplam	452,211	645,968	439,877	587,597

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

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

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

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

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Finansal Kiralama		Faktoring		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	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	0	19,886,931	18,583,983
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	83,077,617	97,105,115	73,318,472	5,705,818	908,302	4,404,801	1,658,307	432,098	158,962,698	107,647,832
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	1,525,196	2,728,834	811,465	55,351	25,517	102,513	11,582	257	2,373,760	2,886,955
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	7,287,770	7,476,032	3,292,189	243,586	418,332	452,719	150,872	188,886	11,149,163	8,361,223
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	5,056,944	3,961,370	2,230,907	179,310	232,217	208,618	127,929	185,639	7,647,997	4,534,937

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,227,132	-	942,150	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4,033,583	-	4,027,289

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3,873,550 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2018: 9,470,147 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

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

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

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	72,388,841	35,376	8,546,097	533,079
İhtisas Dışı Krediler	69,155,450	34,962	8,283,690	428,910
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3,233,391	414	262,407	104,169
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	136,357,600	4,314,346	20,947,306	8,685,699
İhtisas Dışı Krediler	132,216,011	4,313,927	20,485,461	8,542,438
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4,141,589	419	461,845	143,261
Toplam	208,746,441	4,349,722	29,493,403	9,218,778

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	300,854	688,405
Özel (*)	266,309,676	251,119,939
Toplam	266,610,530	251,808,344

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	241,117,177	228,921,453
Yurtdışı Krediler	25,493,353	22,886,891
Toplam	266,610,530	251,808,344

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	118,232	120,168
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	118,232	120,168

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	1,274,532	1,362,987
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3,227,456	2,366,903
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7,680,946	4,394,699
Toplam	12,182,934	8,124,589

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari 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
<i>Önceki Dönem</i>			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	561,524	2,662,588	1,672,351
Yeniden Yapılandırılan Krediler	561,524	2,662,588	1,672,351

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,051,988	2,041,425	6,040,133
Karşılık (-)	517,941	1,152,914	3,420,322
Bilançodaki Net Bakiyesi	534,047	888,511	2,619,811
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,801,141	3,686,282	1,415,535
Karşılık (-)	746,311	1,641,343	1,087,589
Bilançodaki Net Bakiyesi	1,054,830	2,044,939	327,946

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<i>Cari Dönem (Net)</i>	1,329,271	2,019,393	3,978,788
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,586,430	5,240,991	11,635,103
Karşılık Tutarı (-)	1,266,314	3,225,700	7,658,978
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,320,116	2,015,291	3,976,125
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	17,373	5,858	24,631
Karşılık Tutarı (-)	8,218	1,756	21,968
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	9,155	4,102	2,663
<i>Önceki Dönem (Net)</i>	1,784,425	2,668,691	1,175,679
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3,122,592	5,021,903	5,561,603
Karşılık Tutarı (-)	1,351,352	2,358,307	4,385,944
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,771,240	2,663,596	1,175,659
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	24,820	13,691	8,775
Karşılık Tutarı (-)	11,635	8,596	8,755
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	13,185	5,095	20

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	22,465	54,653	163,511
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	60,203	130,332	402,983
Karşılık Tutarı (-)	37,738	75,679	239,472
Önceki Dönem (Net)	47,554	126,534	39,151
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	79,590	238,856	115,799
Karşılık Tutarı (-)	32,036	112,322	76,648

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

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

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

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Banka ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 712,527 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür.

<i>Cari Dönem</i>	<i>TL</i>	<i>YP</i>
Kayıttan düşülen		
Kurumsal/Ticari Krediler	376,458	336,069
Tüketici Kredileri	-	-

Banka’nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 20,950 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür.

<i>Cari Dönem</i>	<i>TL</i>	<i>YP</i>
Kayıttan düşülen		
Kurumsal/Ticari Krediler	-	17,075
Tüketici Kredileri	-	3,875

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.13.2 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2019 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 142,715 TL'dir (31 Aralık 2018: 2,255,570 TL).

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

5.1.6.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıdan Az	2,338,813	2,036,260	3,084,367	2,706,741
1-5 Yıl Arası	3,444,202	3,128,201	3,546,631	3,158,637
5 Yıdan Fazla	155,520	148,642	213,731	202,846
Toplam	5,938,535	5,313,103	6,844,729	6,068,224

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5,938,537	6,844,728
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(625,434)	(776,504)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5,313,103	6,068,224

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,641,030	616,255	849,019	453,059
Orta ve Uzun Vadeli	168,149	4,729	1,125,543	158,512
Toplam	1,809,179	620,984	1,974,562	611,571

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3,380,677	4,856,290	3,176,487	3,387,284
Repo İşlemlerine Konu Olan	55,581	679,218	46,120	-
Toplam	3,436,258	5,535,508	3,222,607	3,387,284

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devlet Tahvili	27,558,636	24,606,227
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	27,558,636	24,606,227

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	20,404,822	18,711,987
Borsada İşlem Görenler	20,358,959	18,672,987
Borsada İşlem Görmeyenler	45,863	39,000
Değer Artışı / Azalışı (-)	7,315,520	5,942,022
Toplam	27,720,342	24,654,009

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıkların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	24,654,009	21,497,337
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	772,371	1,775,282
Yıl İçindeki Alımlar	1,248,680	693,258
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(199,492)	(2,148,127)
Değerleme Etkisi	1,244,774	2,836,259
Dönem Sonu Bakiyesi	27,720,342	24,654,009

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2019)	54,125	-	-	54,125
Dönem İçi İlave Karşılıklar	85,056	-	-	85,056
Dönem İçi Çıkanlar	(22,083)	-	-	(22,083)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	2,791	-	-	2,791
Dönem Sonu Bakiyesi	119,889	-	-	119,889

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı		
Maliyet	870,977	850,308
Birikmiş Amortisman (-)	(13,293)	(14,756)
Net Defter Değeri	857,684	835,552
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	542,907	293,534
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(265,683)	(219,124)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,120	1,463
Değer Artışı/Azalışı	21,053	(58,187)
Amortisman Bedeli	-	-
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	1,977	4,446
Maliyet	1,171,231	870,977
Birikmiş Amortisman	(12,173)	(13,293)
Net Defter Değeri	1,159,058	857,684

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

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

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

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3.982.280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırımı 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.

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.

5.1.10 İştirakler

5.1.10.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	-	5.26
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Turkey	0.30	0.34
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽²⁾	Ankara/ Turkey	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ ⁽¹⁾	Ankara/ Turkey	1.54	1.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	14,810	11,267	3,897	786	16	2,709	662	-
2	147,868	93,468	73,688	3,852	-	28,503	15,603	-
3	1,306,055	110,543	10,457	3,533	1,371	12,626	8,887	-
4	14,878,333	2,176,680	114,859	584,078	19,708	506,418	323,776	-
5	13,285,548	2,665,517	618,258	117,327	265,253	1,173,543	228,053	-
6	348,965	224,008	234,333	8,774	249	26,579	34,818	-
7	721,499,799	85,155,002	541,979	30,135,305	5,070,791	56,279,555	18,383,903	-
8	672,050	627,215	22,866	27,171	-	96,130	101,243	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Yoktur.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	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
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,958,326	1,004,279	2,901,758
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
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 (-)	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	48,104	13,672	1,157,370
Çekirdek Sermaye Toplamı	3,910,222	990,607	1,744,388
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3,910,222	990,607	1,744,388
KATKI SERMAYE	332,155	-	66,346
ÖZKAYNAK	4,242,377	990,607	1,810,734

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	128,490	104,697	53	17,253	-	24,950	10,166	-	-
2	43,551	19,495	497	3,439	-	(394)	3,272	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	3,231	1,797	1,251	-	-	(101)	55	-	-
5	5,610	4,361	13	768	-	596	1,047	-	-
6	6,539	6,539	6,536	-	-	(3)	(3)	-	-
7	1,578,720	67,831	1,443,562	7,680	-	33,887	6,584	-	-
8	3,933	3,056	-	-	-	1,259	1,936	-	-

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

(**) Tasfiye halinde olan Garanti Hizmet Yönetimi A.Ş'nin tasfiye süreci 26 Aralık 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Odası nezdinde şirket tasfiye sonu tescil edilerek tamamlanmıştır.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	6,942,044	6,081,445
Dönem İçi Hareketler	1,506,797	860,599
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	893,943	751,691
Satışlar/Tasfiyeler	(352)	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	833
Değer Artışı/Azalışı ^(*) ^(**)	110,834	(1,037,918)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	502,372	1,145,993
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	8,448,841	6,942,044
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme ^(*)	8,448,841	6,942,044

(*) 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	3,921,884	3,499,491
Sigorta Şirketleri	1,153,607	764,722
Faktoring Şirketleri	134,182	114,151
Leasing Şirketleri	1,018,498	902,555
Finansman Şirketleri	2,220,670	1,661,125
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	135,322	114,985
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

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

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (**)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	4,948,377	1,018,506	20,626	454,313	-	100,436	80,616	-
2	2,201,627	163,984	14,678	370,149	-	24,438	(57,376)	-
3	667,150	322,358	31,388	26,350	8,532	144,173	60,665	-
4	147,560	135,329	1,685	15,480	3,292	37,222	26,995	-
5	2,170,857	1,358,590	53,652	306,439	8,042	454,295	454,189	-
6	24,028,269	3,932,686	249,892	810,927	24,543	40,327	70,447	-
7	2,262,044	2,260,174	-	-	-	(537)	(441)	-
8	2,243,911	1,907,670	-	42	-	(24,577)	3,610	-
9	15,199,153	2,118,647	504,326	410,069	58,103	157,165	127,527	-
10	1,180,454	185,945	8,673	55,043	-	25,127	16,457	-
11	835,626	116,954	16,106	60,813	-	10,139	14,155	-
12	42,583	40,622	1,285	2,040	3,617	3,639	2,322	34,560

(**) 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

Tasfiye halinde olan Garanti Hizmet Yönetimi A.Ş'nin tasfiye süreci 26 Aralık 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Odası nezdinde şirket tasfiye sonu tescil edilerek tamamlanmıştır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

	Gayrimenkul	Kiralamalar		Araçlar	Diğer MDV	Toplam
		Finansal Kiralama ile Edinilen MD Varlıklar	Kullanım Hakkı Varlıkları			
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	3,441,729	-	-	30,372	3,249,334	6,721,435
Birikmiş Amortisman	(36,449)	-	-	(20,693)	(2,169,375)	(2,226,517)
Net Defter Değeri	3,405,280	-	-	9,679	1,079,959	4,494,918
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Net Defter Değeri	3,405,280	-	-	9,679	1,079,959	4,494,918
İktisap Edilenler	126,770	-	1,595,125	5,097	273,251	2,000,243
Yeniden Değerleme Farkları	24,974	-	-	-	-	24,974
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	1,031	-	-	-	-	1,031
Elden Çıkarılanlar (Net)	(60,555)	-	(179,815)	(183)	(55,615)	(296,168)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(66,358)	-	(190,299)	(3,060)	(93,559)	(353,276)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	5,803	-	10,484	2,877	37,944	57,108
Değer Artışı/Azalışı (-)	3,797	-	-	-	-	3,797
Amortisman Bedeli	(43,000)	-	(327,302)	(3,332)	(353,854)	(727,488)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	22,109	-	640	223	4,020	26,992
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	22,815	-	1,621	883	24,299	49,618
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(706)	-	(981)	(660)	(20,279)	(22,626)
Kapanış Net Defter Değeri	3,480,406	-	1,088,648	11,484	947,761	5,528,299
Dönem Sonu Maliyet	3,554,758	-	1,406,447	33,292	3,453,325	8,447,822
Dönem Sonu B. Amortisman	(74,352)	-	(317,799)	(21,808)	(2,505,564)	(2,919,523)
Kapanış Net Defter Değeri	3,480,406	-	1,088,648	11,484	947,761	5,528,299

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

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

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

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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

5.1.14.3 Dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1,227,876	747,970	1,043,523	627,451

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	416,072	379,308
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	31	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	201,667	152,061
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(3,281)	(6,335)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(140,804)	(127,014)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	4,234	10,868
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	1,987	7,184
Dönem Sonu	479,906	416,072

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	558,309	559,388
Satın Alımlar	35,343	6,576
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(268)	(8,850)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	6,809
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	(23,665)	(5,614)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	569,719	558,309

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

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2019 itibarıyla 1,882,010 TL (31 Aralık 2018: 1,519,177 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2019 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 2,232,124 TL (31 Aralık 2018: 2,063,575 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 350,114 TL (31 Aralık 2018: 544,398 TL) tutarındaki netleştirme vasfı taşıyan ertelenmiş vergi borcu düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>
Karşılıklar (*)	2,839,430	549,331	2,314,652	470,921
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	5,794,132	1,213,642	5,296,956	1,162,439
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,075,265	178,924	(236,245)	(61,304)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,870,033)	(187,155)	(1,857,926)	(185,793)
Diğer	581,831	127,268	581,357	132,914
Ertelenmiş Vergi Varlığı	8,420,625	1,882,010	6,098,794	1,519,177

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 431,237 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018: 240,558 TL vergi gideri) gelir tablosunda, 78,763 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018: 364,567 TL vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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	114,592	148,819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	-	27,116
Diğer Varlıkların Satışından	1,137	1,137
Toplam	115,729	177,072

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	1,394,564	1,089,636
Peşin Ödenen Vergiler	84,750	176,016

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	17,433,837	-	3,116,931	51,677,816	571,816	383,980	1,585,582	2,370	74,772,332
Döviz Tevdiat Hesabı	51,062,394	-	14,477,678	69,825,350	5,051,064	5,186,890	9,913,217	34,608	155,551,201
Yurt İçinde Yer. K.	37,397,146	-	12,952,855	64,791,799	2,293,257	1,974,114	1,811,661	33,422	121,254,254
Yurt Dışında Yer.K	13,665,248	-	1,524,823	5,033,551	2,757,807	3,212,776	8,101,556	1,186	34,296,947
Resmi Kur. Mevduatı	1,283,224	-	19,396	39,676	-	11	58	-	1,342,365
Tic. Kur. Mevduatı	11,489,191	-	8,625,643	10,217,039	129,187	88,491	1,216,056	-	31,765,607
Diğ. Kur. Mevduatı	320,716	-	142,512	601,501	2,407	246,285	3,730,349	-	5,043,770
Kıymetli Maden DH	4,958,792	-	2,342	179,827	343,121	36,038	613,179	-	6,133,299
Bankalararası Mevduat	2,322,684	-	169,266	51,014	116,070	4,753	4,964	-	2,668,751
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	30,924	-	-	-	-	4,753	-	-	35,677
Yurt Dışı Bankalar	330,928	-	169,266	51,014	116,070	-	4,964	-	672,242
Katılım Bankaları	1,960,832	-	-	-	-	-	-	-	1,960,832
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	88,870,838	-	26,553,768	132,592,223	6,213,665	5,946,448	17,063,405	36,978	277,277,325

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	10,392,601	-	2,789,332	44,035,108	7,338,680	2,226,529	2,750,586	2,925	69,535,761
Döviz Tevdiat Hesabı	37,630,017	-	11,622,976	56,608,217	4,848,737	9,484,338	12,470,86	44,780	132,709,926
Yurt İçinde Yer. K.	27,145,860	-	10,039,604	51,338,494	2,342,906	3,320,384	1,008,280	43,262	95,238,790
Yurt Dışında Yer.K	10,484,157	-	1,583,372	5,269,723	2,505,831	6,163,954	11,462,58	1,518	37,471,136
Resmi Kur. Mevduatı	1,148,423	-	1,252	26,429	4,968	1,024	-	-	1,182,096
Tic. Kur. Mevduatı	7,487,587	-	8,336,846	9,333,787	346,049	466,923	667,804	-	26,638,996
Diğ. Kur. Mevduatı	246,290	-	160,384	816,004	135,756	387,369	3,761,840	-	5,507,643
Kıymetli Maden DH	2,794,512	-	-	76,254	13,884	9,758	385,829	-	3,280,237
Bankalararası Mevduat	3,699,216	-	1,507,045	72,544	39,935	58,485	5,893	-	5,383,118
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2,771	-	650,427	-	-	2,076	-	-	655,274
Yurt Dışı Bankalar	461,698	-	856,618	72,544	39,935	56,409	5,893	-	1,493,097
Katılım Bankaları	3,234,747	-	-	-	-	-	-	-	3,234,747
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	63,398,646	-	24,417,835	110,968,343	12,728,009	12,634,426	20,042,813	47,705	244,237,777

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	39,677,571	28,827,533	34,453,878	40,144,845
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	37,004,702	27,501,977	70,678,418	55,379,738
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	3,179,119	1,639,365	2,565,718	1,559,569
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,169,315	1,131,547	57	7
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Yoktur.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	19,694	62,924
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	12,197	160,214
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	860,923	-	502,342
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,326,874	1,320,690	409,133	1,815,811
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,361,081	20,752,491	776,544	29,835,897
Toplam	2,687,955	22,934,104	1,185,677	32,154,050

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,326,881	2,991,738	405,801	4,779,862
Orta ve Uzun Vadeli	1,361,074	19,942,366	779,876	27,374,188
Toplam	2,687,955	22,934,104	1,185,677	32,154,050

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.2.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	94,463	-	68,144	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	16,856	-	23,252	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	38,539	-	31,149	-
Gerçek Kişiler	39,068	-	13,743	-
Yurt Dışı İşlemlerden	81	1,370,446	56	1,220,550
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,370,446	-	1,220,550
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	81	-	56	-
Toplam	94,544	1,370,446	68,200	1,220,550

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	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

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

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 863,079 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,943,000 USD (31 Aralık 2018: 206,943,000 USD) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	14,342,293	-	12,312,230
Toplam	-	14,342,293	-	12,312,230

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,511,607,143 USD (31 Aralık 2018: 2,484,345,238 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 725,306 TL (31 Aralık 2018: 930,827 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen zarar 205,521 TL (31 Aralık 2018: 886,879 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 14,342,293 TL (31 Aralık 2018: 12,312,230 TL)'dir.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	155,718	7,065	384,022	18,382
Swap İşlemleri	931,412	1,730,884	1,580,258	1,470,826
Futures İşlemleri	6	-	811	164
Opsiyonlar	113,327	105,537	329,799	253,305
Diğer	-	298	-	8,918
Toplam	1,200,463	1,843,784	2,294,890	1,751,595

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

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

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	104,982	355,722	49,606	203,799
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	639,826	94,888	191,814	18,458
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	744,808	450,610	241,420	222,257

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

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8.2 Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yılda Az	383,053	247,396
1-4 Yıl Arası	846,977	550,604
4 Yılda Fazla	547,238	336,770
Toplam	1,777,268	1,134,770

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

5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

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

5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	489,257	423,871
Dönem İçindeki Değişim	142,503	101,135
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	(4,293)	16,630
Dönem İçinde Ödenen	(69,182)	(52,379)
Dönem Sonu Bakiyesi	558,285	489,257

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

Bulunmamaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	52,031	115,890
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	186,431	31,789
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	386,110	138,005
Toplam	624,572	285,684

5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	1,246,661	1,127,102
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	640,533	444,820
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	172,525	132,272
Devam Eden Dava Karşılıkları	488,730	348,002
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	1,214,480	654,657
Diğer Karşılıklar (*)	2,763,444	2,662,659
Toplam	6,526,373	5,369,512

(*) 250,000 TL'si (31 Aralık 2018: 1,090,000 TL) cari dönemde, 2,250,000 TL'si (31 Aralık 2018: 1,160,000 TL) önceki yıllarda olmak üzere toplam 2,500,000 TL (31 Aralık 2018: 2,250,000 TL) tutarında muhtemel riskler için ayrılmış serbest karşılık tutarını da içermektedir.

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 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.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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
Varsayım Değişikliği	%	%	%
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 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%1	(11.10)	(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 Aralık 2019 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 683,990 TL(31 Aralık 2018: 132,546 TL)'dir.

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	683,990	132,546
Menkul Sermaye İradı Vergisi	190,677	162,703
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,321	4,846
BSMV	209,765	229,702
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10,997	100
Ödenecek Katma Değer Vergisi	35,049	15,303
Diğer	101,866	88,430
Toplam	1,237,665	633,630

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,411	5,357
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,438	3,372
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	37	30
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	37	30
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,752	1,446
İşsizlik Sigortası-İşveren	3,586	2,986
Diğer	49	30
Toplam	14,310	13,251

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 29,480 TL (31 Aralık 2018: 19,121 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

Yoktur.

5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	261,478	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	4,468,229	-	3,977,018
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	261,478	4,468,229	-	3,977,018

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

5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	9,955,158	136,071	10,869,208	87,311
Takas İşlemlerinden Borçlar	2,978,282	74,119	3,780,969	59,285
Diğer	1,319,133	2,073,593	1,227,533	2,283,972
Toplam	14,252,573	2,283,783	15,877,710	2,430,568

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(40,429)	155,810	(799,094)	(238,765)
Değerleme Farkı	(40,429)	155,810	(799,094)	(238,765)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(40,429)	155,810	(799,094)	(238,765)

5.2.14.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	22,270	194,826	8,453	90,909
Gayrimenkuller	1,525,315	72,648	1,487,401	47,522
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Diğer	(172,475)	-	(160,891)	-
Toplam	1,375,110	267,474	1,334,963	138,431

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
Toplam	913	913

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,092,170	1,074,438
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	507,264	507,264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,599,434	1,581,702

5.2.14.12 Olağanüstü yedekler ve diğer kar yedeklerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	38,013,495	31,396,271
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	38,013,495	31,396,271

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	197,546	314,340
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	76,476	64,953
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(680)	(181,524)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	568	(223)
Dönem Sonu Bakiye	273,910	197,546

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Banka ve finansal kuruluşlarının 15,882,503 TL (31 Aralık 2018: 12,101,326 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,184,727 TL (31 Aralık 2018: 2,719,279 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 38,234,015 TL (31 Aralık 2018: 32,542,906 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	26,872,148	27,430,938
TP Teminat Mektupları	23,555,242	22,742,832
Akreditifler	10,676,483	14,685,922
Aval ve Kabul Kredileri	1,579,043	2,788,829
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	74,179	66,907
Toplam	62,757,095	67,715,428

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

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

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

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1,544,164 TL (31 Aralık 2018: 842,292 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 624,572 TL (31 Aralık 2018: 285,681 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11,045,938	12,434,212
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,673,837</i>	<i>2,339,515</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>9,372,101</i>	<i>10,094,697</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	51,711,157	55,281,216
Toplam	62,757,095	67,715,428

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	92,784	0.41	98,334	0.21
Çiftçilik ve Hayvancılık	78,863	0.35	86,784	0.19
Ormançılık	11,839	0.05	9,838	0.02
Balıkçılık	2,082	0.01	1,712	-
Sanayi	6,402,123	28.06	23,375,005	52.06
Madencilik ve Taşocakçılığı	195,265	0.85	316,247	0.70
İmalat Sanayi	4,110,566	18.02	16,499,405	36.75
Elektrik, Gaz, Su	2,096,292	9.19	6,559,353	14.61
İnşaat	3,581,106	15.70	5,346,304	11.91
Hizmetler	11,281,804	49.45	14,529,746	32.36
Toptan ve Perakende Ticaret	6,971,975	30.56	7,039,982	15.68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	435,652	1.91	621,394	1.38
Ulaştırma ve Haberleşme	847,939	3.72	2,095,880	4.67
Mali Kuruluşlar	2,580,794	11.31	4,401,708	9.80
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	231,402	1.01	253,998	0.57
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	48,133	0.21	1,586	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	165,909	0.73	115,198	0.26
Diğer	1,455,698	6.38	1,552,524	3.46
Toplam	22,813,515	100.00	44,901,913	100.00

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

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

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	20,162,865	42,281,850	2,430,768	1,997,653
Teminat Mektupları	20,093,217	24,969,336	2,430,533	1,852,536
Aval ve Kabul Kredileri	22,460	2,755,966	235	8,050
Akreditifler	47,188	14,489,641	-	137,067
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	66,907	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.2 Türev İşlemlere İlişkin Açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1,493,893	2,625,613	7,401,282	35,043,632	16,948,813	63,513,233
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	8,280	759,806	10,346,055	12,291,413	23,405,554
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,493,893	2,617,333	6,641,476	24,697,577	4,657,400	40,107,679
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	119,672,087	22,637,453	54,080,417	9,439,469	478,463	206,307,889
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4,778,628	2,597,978	3,890,219	1,043,574	-	12,310,399
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4,866,469	2,603,462	3,880,671	1,153,259	-	12,503,861
Swap Para Alım İşlemleri	53,922,874	4,695,508	13,544,474	1,304,957	237,321	73,705,134
Swap Para Satım İşlemleri	50,248,211	4,809,217	13,322,305	1,310,242	241,142	69,931,117
Para Alım Opsiyonları	2,524,903	3,377,420	9,077,849	2,298,392	-	17,278,564
Para Satım Opsiyonları	2,678,573	3,525,312	10,238,365	2,329,045	-	18,771,295
Futures Para Alım İşlemleri	318,386	488,316	66,768	-	-	873,470
Futures Para Satım İşlemleri	334,043	540,240	59,766	-	-	934,049
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	18,541	1,540,576	6,966,130	20,425,252	43,299,534	72,250,033
Swap Faiz Alım İşlemleri	4,680	727,298	770,193	7,137,572	20,699,734	29,339,477
Swap Faiz Satım İşlemleri	4,680	727,298	770,193	7,137,572	20,699,734	29,339,477
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	5,197,126	5,057,001	1,667,058	11,921,185
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	228,124	1,093,107	233,008	1,554,239
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	24,252	413	-	-	24,665
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	9,181	43,662	81	-	-	52,924
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18,066	-	-	-	18,066
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4,604,345	393,942	893,894	2,736,897	9,881,071	18,510,149
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	124,294,973	24,571,971	61,940,441	32,601,618	53,659,068	297,068,071
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	125,788,866	27,197,584	69,341,723	67,645,250	70,607,881	360,581,304

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 2,511,607,143 USD (31 Aralık 2018: 2,484,345,238 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 488,730 TL (31 Aralık 2018: 348,002 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.9.4 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	10,167,361	860,747	9,539,785	704,695
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16,499,113	5,707,374	14,842,536	5,526,575
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	503,825	127,786	331,209	26,835
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	27,170,299	6,695,907	24,713,530	6,258,105

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	10,979	165,825	34,572	113,408
Yurt İçi Bankalardan	325,094	49,001	214,980	38,540
Yurt Dışı Bankalardan	5,936	298,373	13,100	215,199
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	342,009	513,199	262,652	367,147

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	103,938	9,593	67,586	5,177
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,286,211	498,177	3,582,978	562,148
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2,483,331	277,661	3,834,360	209,505
Toplam	4,873,480	785,431	7,484,924	776,830

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	25,224	32,693

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	275,545	515,094	154,092	1,017,387
T.C. Merkez Bankasına	-	4,672	-	1,912
Yurt İçi Bankalara	122,706	75,575	63,237	76,760
Yurt Dışı Bankalara	152,839	434,847	90,855	938,715
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1,008,496	-	793,553
Toplam	275,545	1,523,590	154,092	1,810,940

(*) 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	26,576	18,638

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,049,102	1,601,424	1,013,827	1,375,078

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3,059	65,200	-	-	-	-	-	68,259
Tasarruf Mevduatı	2,347	421,487	8,302,030	429,739	270,841	595,899	-	10,022,343
Resmi Mevduat	-	2,948	6,579	523	106	8	-	10,164
Ticari Mevduat	298	1,335,174	1,606,867	79,599	81,946	186,794	-	3,290,678
Diğer Mevduat	11	35,436	154,228	7,675	90,085	695,752	-	983,187
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,715	1,860,245	10,069,704	517,536	442,978	1,478,453	-	14,374,631
Yabancı Para								
DTH	21,787	215,367	1,396,566	120,225	138,699	225,963	441	2,119,048
Bankalar Mevduatı	-	5,162	846	3,910	9,342	8,959	-	28,219
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	23	244	129	6,813	-	7,209
Toplam	21,787	220,529	1,397,435	124,379	148,170	241,735	441	2,154,476
Genel Toplam	27,502	2,080,774	11,467,139	641,915	591,148	1,720,188	441	16,529,107

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	431	115,623	36	233	57	-	-	116,380
Tasarruf Mevduatı	2,726	386,448	7,185,152	472,232	130,738	203,923	-	8,381,219
Resmi Mevduat	-	1,327	4,113	797	96	-	-	6,333
Ticari Mevduat	180	1,158,340	1,432,293	85,415	51,504	172,675	-	2,900,407
Diğer Mevduat	17	54,366	159,523	15,608	49,856	441,545	-	720,915
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,354	1,716,104	8,781,117	574,285	232,251	818,143	-	12,125,254
Yabancı Para								
DTH	54,567	184,960	1,527,120	95,687	200,970	521,231	657	2,585,192
Bankalar Mevduatı	-	21,005	1,410	2,671	7,388	7,817	-	40,291
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	28	48	38	5,184	-	5,298
Toplam	54,567	205,965	1,528,558	98,406	208,396	534,232	657	2,630,781
Genel Toplam	57,921	1,922,069	10,309,675	672,691	440,647	1,352,375	657	14,756,035

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	25,012	18,837	1,006,927	8,090

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Finansal Kiralama Giderleri	2,788	3,234

5.4.2.6.2 Faaliyet kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Faaliyet Kiralama Giderleri	185,305	-

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	2,291	3,903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	1,287
Diğer	8,985	2,501
Toplam	11,276	7,691

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	133,364,923	163,742,329
Sermaye Piyasası İşlemleri karı	492,021	1,591,473
Türev Finansal İşlemlerden	28,315,997	21,709,326
Kambiyo İşlemlerinden kar	104,556,905	140,441,530
Zarar (-)	135,170,985	164,888,076
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	649,105	737,624
Türev Finansal İşlemlerden	31,251,304	20,869,699
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	103,270,576	143,280,753
Toplam	(1,806,062)	(1,145,747)

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 2,448,840 TL'si (31 Aralık 2018: 2,845,451 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise (2,538,991) TL'si (31 Aralık 2018: 3,469,698 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 31,930,811 USD ve 23,684,211 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 48,963,151 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 552,276,424 USD ve 60,000,000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 8,300,000 TL, 855,000,000 USD ve 350,000,000 EURO tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı için özkaynaklar altında sırasıyla 19,136 TL (31 Aralık 2018: 64,973 TL) ve (623,240) TL (31 Aralık 2018: 83,127 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 396,278,180 TL, 1,557,332 USD ve 245,564,425 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 825,000 TL ve 487,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 138,800,000 EURO olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla 161,485 TL (31 Aralık 2018: (54,486) TL) ve 206,320 TL (31 Aralık 2018: (71,235) 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 334 TL muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 25,000,000 USD ve 20,000,000 EURO olan sabit faizli eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı net 819 TL kar (31 Aralık 2018: 4,755 TL kar) dır. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 35,000,000 EURO tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 7,917 TL zarar (31 Aralık 2018: 2,818 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 614,429,166 TL satım ve 83,326,487 EURO alım 77,844,000 USD satım ve 69,138,113 EURO alım, 19,341,615 SEK satım ve 1,831,588 EUR alım, 339,890 PLN satım ve 78,459 EUR alım, 1,200,000,000 HUF satım ve 3,607,203 EUR alım, 21,421,150 DKK satım ve 2,868,983 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 8,848 TL zarar (31 Aralık 2018: 6,996 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 5,622 TL zarar (31 Aralık 2018: 1,375 TL zarar) ve yabancı para türev işlemleri için 23,386 TL kar (31 Aralık 2018: 530 TL kar) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari dönemde, Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklardan birinin aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 1,026,813 TL (31 Aralık 2018: 353,750 TL) tutarındaki bölümü 70,566 TL (31 Aralık 2018: 30,734 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda 1,025,129 TL (31 Aralık 2018: 351,667 TL) karşılık bulunması sebebiyle 68,882 TL (31 Aralık 2018: 28,651 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	4,166,567	2,464,810
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,156,539	998,259
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,731,371	587,115
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,129,416	641,597
Diğer	149,241	237,839
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	103,562	179,793
Diğer ^(*)	1,406,655	872,822
Toplam	5,676,784	3,517,425

^(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 1,037,739 TL (31 Aralık 2018: 718,908 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	11,491,709	9,257,780
<i>12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)</i>	<i>1,567,920</i>	<i>1,062,942</i>
<i>Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)</i>	<i>3,005,735</i>	<i>3,182,234</i>
<i>Temerrüt (Üçüncü Aşama)</i>	<i>6,918,054</i>	<i>5,012,604</i>
Diğer Karşılık Giderleri	855,943	1,578,466
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	16,569	39,699
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>12,752</i>	<i>37,125</i>
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>3,817</i>	<i>2,574</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	20,832
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>20,832</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer	839,374	1,517,935
Toplam	12,347,652	10,836,246

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	103,721	75,965
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	24,104	3,975
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	400,186	339,986
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	328	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	140,883	127,014
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	23,167	79,524
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	327,302	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	1,578	-
Diğer İşletme Giderleri	3,816,051	3,632,622
<i>Kiralama Giderleri (*)</i>	<i>177,721</i>	<i>534,796</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>92,014</i>	<i>91,374</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>183,420</i>	<i>225,277</i>
<i>Diğer Giderler</i>	<i>3,362,896</i>	<i>2,781,175</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9,273	7,119
Diğer (**)	1,274,492	857,502
Toplam	6,121,085	5,123,707

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

(**) Cari dönemde 456,362 TL (31 Aralık 2018: 277,207 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 346,165 TL (31 Aralık 2018: 169,307 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

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

Konsolide vergi öncesi karın 20,673,425 TL (31 Aralık 2018: 20,876,933 TL)'lik kısmı net faiz gelirlerinden 6,273,573 TL (31 Aralık 2018: 5,102,687 TL)'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 6,121,085 TL (31 Aralık 2018: 5,123,707 TL)'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %6.64 (31 Aralık 2018: % 4.84) oranında azalarak 8,172,268 TL (31 Aralık 2018: 8,753,758 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 31 Aralık 2019 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 2,362,115 TL (31 Aralık 2018: 1,806,595 TL) tutarında cari vergi gideri ile 431,237 TL (31 Aralık 2018: 240,558 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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(303,287)	(397,874)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	202,528	179,226
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	89,916	471,944
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(420,394)	(12,738)
Toplam	(431,237)	240,558

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(72,195)	(234,253)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(330,478)	459,206
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(28,564)	15,605
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(431,237)	240,558

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 6,241,390 TL (31 Aralık 2018: 6,706,605 TL) dir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	76,476	64,953

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

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

5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.5.1.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 551,145 TL (31 Aralık 2018: 32,154 TL) azalış gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ve konsolide edilen yurtdışı finansal kuruluşlarının sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 465,491 TL (31 Aralık 2018: 1,161,002 TL) kur çevrim farkları artışı özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 462,508 TL (31 Aralık 2018: 1,117,217 TL) tutarında artış ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 186,760 TL (31 Aralık 2018: 11,799 TL) gelir özkaynak değişim tablosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	14,076	179,310
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	6,627,576	4,835,262

5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.14.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

3.29 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 14,438,970 TL (31 Aralık 2018: 15,291,463 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 3,572,118 TL (31 Aralık 2018: 4,836,686 TL nakit girişi) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 18,011,088 TL (31 Aralık 2018: 10,454,777 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 1,788,493 TL (31 Aralık 2018: 4,842,351 TL artış) azalış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 4,052,169 TL (31 Aralık 2018: 2,214,086 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 1,472,401 TL (31 Aralık 2018: 1,423,512 TL) olarak gerçekleşmiştir.

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

5.1.10 ve 5.1.11 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	4,072,788	2,847,903
<i>Kasa</i>	<i>1,562,395</i>	<i>1,297,568</i>
<i>Efektif Deposu</i>	<i>2,510,393</i>	<i>1,550,335</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	33,624,816	12,104,609
<i>Diğer</i>	<i>33,624,816</i>	<i>12,104,609</i>
Toplam	37,697,604	14,952,512

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

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

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

Yurtdışı bankalar hesabında 2,818,396 TL (31 Aralık 2018: 5,565,738 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2,657,254 TL (31 Aralık 2018: 5,419,705 TL) 'si Malta Merkez Bankası'nda, 161,142 TL (31 Aralık 2018: 146,033 TL) 'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 413,230 TL (31 Aralık 2018: 418,844 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19,425,196 TL (31 Aralık 2018: 13,158,116 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 600,000 EURO (31 Aralık 2018: 1,350,000 EURO) tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.6.7 İlave bilgiler

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

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	300,597	5,024	116,428	954,272	147,203	36,351
Dönem Sonu Bakiyesi	192,177	4,064	38,598	1,003,750	28,717	45,561
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	28,972	7	10,351	-	7,384	94

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	84,052	3,530	1,398,195	1,548,939	2,710,219	896,963
Dönem Sonu Bakiyesi	300,597	5,024	116,428	954,272	147,203	36,351
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	22,848	7	18,955	189	223,548	6,745

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

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	134,824	97,361	109,448	375,171	107,483	409,424
Dönem Sonu Bakiyesi	137,563	134,824	133,851	109,448	107,955	107,483
Mevduat Faiz Gideri (*)	26,576	18,638	467	6,005	6,574	41,104

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	34,363	7,239	33,860,021	39,433,377	9,479	792,918
Dönem Sonu	116,223	34,363	23,854,032	33,860,021	-	9,479
Toplam Kar/(Zarar)	542	45	(72,707)	(53,256)	-	(6,001)
Risikten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1,004,943	1,037,356	-	-
Dönem Sonu	-	-	643,552	1,004,943	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	1,272	(339)	-	-

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 147,011 TL (31 Aralık 2018: 4,329,526 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.05'i (31 Aralık 2018: %1.69), konsolide aktif toplamının %0.03'üdür (31 Aralık 2018: %1.08). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 259,492 TL (31 Aralık 2018: 564,228 TL), konsolide aktif toplamının %0.06'sıdır (31 Aralık 2018: %0.14). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,053,375 TL (31 Aralık 2018: 995,647 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.68'idir (31 Aralık 2018: %1.47). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 379,369 TL (31 Aralık 2018: 351,755 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.14'ünü (31 Aralık 2018: %0.14) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 5,415 TL kira geliri (31 Aralık 2018: 4,311 TL) yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 31 Aralık 2019 itibarıyla 414 TL (31 Aralık 2018: 5,068 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 3,905 TL (31 Aralık 2018: 4,336 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 12,513 TL (31 Aralık 2018: 42,618 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmet gideri (31 Aralık 2018: 115 TL) ve seyahat organizasyon hizmet gideri (31 Aralık 2018: 23,983 TL) bulunmamaktadır. Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 66,569 TL (31 Aralık 2018: 53,736 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla 132,363 TL'dir (31 Aralık 2018: 134,010 TL).

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Ana Ortaklık Banka				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube	904	18,657			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- Çin		
Yurt dışı şube	1	14	1- Malta	26,820,236	-
	7	111	2- KKTC	3,571,210	80,000

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

2019 yılı içerisinde yurt içinde 2 adet şube açılışı ve 24 adet şube kapanışı yapılmıştır. (2018 yılı içerisinde yurt içinde 16 adet şube açılışı ve 27 adet şube kapanışı yapılmıştır.)

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

Garanti Bank International NV				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	13	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
Hollanda Merkez Ofis			1- Hollanda	23,478,107	136,836,000 EUR
Yurt dışı şube	1	18	2- Almanya	572,649	-

Garanti Bank SA				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	75	1,031	Romanya	15,199,153	1,208,086,946 RON

Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Holding BV	-	Hollanda	2,262,044	385,388,600 EUR
G Netherlands BV	-	Hollanda	2,243,911	120,682,821 EUR
Motoractive IFN SA	80	Romanya	1,180,454	40,138,655 RON
Ralfi IFN SA	154	Romanya	835,626	10,661,500 RON

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Finansal Kiralama AŞ	102	4,948,377	350,000
Garanti Faktoring AŞ	129	2,201,627	79,500
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	743	2,170,857	50,000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	298	667,150	8,328
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	42	147,560	25,000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	9	42,583	35,000

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi'ni hisse devir sözleşmesine istinaden 17 Ocak 2020 tarihinde Mali Olmayan İştirak olarak kayıtlarına almıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

6 Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar**6.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler****6.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri****MOODY'S (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 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

FITCH RATINGS (Ağustos 2019) (*)

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

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

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

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

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

6.3 Diğer açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 30 Ocak 2020 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.