

# **Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

31 Mart 2019

Hesap Dönemine Ait

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



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

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

### *Giriş*

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2019 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan kar veya zarar tablosunun, konsolide olmayan kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

### *Sınırlı Denetimin Kapsamı*

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



### *Şartlı Sonucun Dayanağı*

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı kapsamı dışında, ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 100,000 bin TL'si cari dönemde ve 2,250,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2,350,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

### *Şartlı Sonuç*

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

### *Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor*

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

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



Alper Güvenç SMMM  
Sorumlu Denetçi

29 Nisan 2019  
İstanbul, Türkiye

## TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 31 MART 2019 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

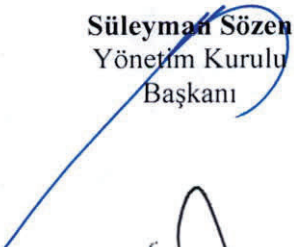
[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

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

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

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


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

  
**Süleyman Sözen**  
Yönetim Kurulu  
Başkanı


  
**Ali Fuat Erbil**  
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/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü  
Tel No: (0212) 318 23 50  
Fax No: (0212) 216 59 02

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Cari Dönem Finansal Tablolar

I.	Bilanço -Varlıklar	5
II.	Bilançolar -Yükümlülükler	6
III.	Nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Kar veya zarar tablosu	8
V.	Kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	9
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	10
VI.	Nakit akış tablosu	11

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	13
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	15
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	17
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	18
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	22
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	30
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	31
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	32
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ilişkin açıklamalar	33
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	33
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülükler ilişkin açıklamalar	34
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	36
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	38
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	38
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	38
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	38
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	39
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	41
XXV.	Hisse başına kazanç	41
XXVI.	İlişkili taraflar	41
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	41
XXVIII.	Sınıflandırmalar	42
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	42

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	43
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	57
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	57
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	59
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	62
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	64
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	70
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	70
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	70
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	71

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	74
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	103
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	113
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	115
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	123
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	124
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	127
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	127
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	128

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	130
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	130

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	131
II.	01.01.2019-31.03.2019 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	133
III.	01.01.2019-31.03.2019 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	133
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	133
V.	Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	133
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	134

## 1 Genel bilgiler

### 1.1 Banka'nın 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 yurtiçinde 922, yurtdışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği (31 Aralık 2018: yurtiçinde 926, yurtdışında 8 şube ve 2 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

### 1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("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 Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet hisse senetlerini satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmış ve Doğu Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmaya devam etmiştir.

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

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

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

## BBVA Grubu

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

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

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

### 1.3 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	Yönetim Kuruluna 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 & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	27 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	27 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	33 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	35 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, 4 Nisan 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul'da Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri uyarınca bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilmiştir.

#### Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	27 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 ve Yatırım Bankacılığı	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- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Aydın Güler	GMY-Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans	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-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	29 yıl

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



#### 1.4 Banka’da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

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

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

Kurucu Pay Senetlerinin satışını müteakiben Banka Ana Sözleşmesi’nin ilgili 15, 16 ve 45 inci maddelerinde gerekli değişiklikler yapılmıştır.

#### 1.5 Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

Banka’nın faaliyet alanları Ana Sözleşme’nin 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 başlanması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye 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 Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
**31 Mart 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)**

VARLIKLAR	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.03.2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>25,465,983</b>	<b>77,743,326</b>	<b>103,209,309</b>	<b>24,474,783</b>	<b>70,122,320</b>	<b>94,597,103</b>
<b>1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri</b>	5.1.1	<b>4,122,044</b>	<b>65,385,668</b>	<b>69,507,712</b>	<b>3,211,527</b>	<b>59,521,225</b>	<b>62,732,752</b>
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		2,761,778	45,442,047	48,203,825	2,815,820	38,550,627	41,366,447
1.1.2 Bankalar		1,140,726	20,033,705	21,174,431	399,233	21,035,031	21,434,264
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		225,466	-	225,466	216	-	216
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		5,926	90,084	96,010	3,742	64,433	68,175
<b>1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</b>	5.1.2	<b>164,308</b>	<b>4,357,154</b>	<b>4,521,462</b>	<b>183,255</b>	<b>4,261,381</b>	<b>4,444,636</b>
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		128,945	131,394	260,339	151,143	83,426	234,569
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		29,914	20,835	50,749	25,670	85,842	111,512
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		5,449	4,204,925	4,210,374	6,442	4,092,113	4,098,555
<b>1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık</b>	5.1.3	<b>17,270,078</b>	<b>6,530,096</b>	<b>23,800,174</b>	<b>18,254,325</b>	<b>5,213,456</b>	<b>23,467,781</b>
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		17,212,438	5,415,077	22,627,515	18,174,639	4,116,609	22,291,248
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15,343	263,879	279,222	15,058	210,087	225,145
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		42,297	851,140	893,437	64,628	886,760	951,388
<b>1.4 Türev Finansal Varlıklar</b>	5.1.4	<b>3,909,553</b>	<b>1,470,408</b>	<b>5,379,961</b>	<b>2,825,676</b>	<b>1,126,258</b>	<b>3,951,934</b>
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım		3,205,816	1,356,898	4,562,714	2,304,179	945,016	3,249,195
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım		703,737	113,510	817,247	521,497	181,242	702,739
<b>II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>		<b>173,539,571</b>	<b>87,219,419</b>	<b>260,758,990</b>	<b>163,355,336</b>	<b>81,227,567</b>	<b>244,582,903</b>
<b>2.1 Krediler</b>	5.1.5	<b>162,530,817</b>	<b>84,649,136</b>	<b>247,179,953</b>	<b>152,258,825</b>	<b>78,352,639</b>	<b>230,611,464</b>
<b>2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar</b>	5.1.6	-	-	-	-	-	-
<b>2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar</b>	5.1.7	<b>19,311,467</b>	<b>7,187,836</b>	<b>26,499,303</b>	<b>18,565,890</b>	<b>6,866,393</b>	<b>25,432,283</b>
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		19,179,822	6,321,566	25,501,388	18,532,126	6,053,663	24,585,789
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		131,645	866,270	997,915	33,764	812,730	846,494
<b>2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)</b>		<b>8,302,713</b>	<b>4,617,553</b>	<b>12,920,266</b>	<b>7,469,379</b>	<b>3,991,465</b>	<b>11,460,844</b>
<b>III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.8	<b>799,039</b>	-	<b>799,039</b>	<b>786,709</b>	-	<b>786,709</b>
3.1 Satış Amaçlı		799,039	-	799,039	786,709	-	786,709
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI</b>		<b>2,334,897</b>	<b>5,176,589</b>	<b>7,511,486</b>	<b>2,176,289</b>	<b>4,883,620</b>	<b>7,059,909</b>
<b>4.1 İştirakler (Net)</b>	5.1.9	<b>35,158</b>	-	<b>35,158</b>	<b>35,158</b>	-	<b>35,158</b>
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		35,158	-	35,158	35,158	-	35,158
<b>4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)</b>	5.1.10	<b>2,299,739</b>	<b>5,176,589</b>	<b>7,476,328</b>	<b>2,141,131</b>	<b>4,883,620</b>	<b>7,024,751</b>
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,216,199	5,176,589	7,392,788	2,057,591	4,883,620	6,941,211
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		83,540	-	83,540	83,540	-	83,540
<b>4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)</b>	5.1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
<b>V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.12	<b>5,009,418</b>	<b>304</b>	<b>5,009,722</b>	<b>4,105,729</b>	<b>300</b>	<b>4,106,029</b>
<b>VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	5.1.13	<b>315,450</b>	-	<b>315,450</b>	<b>300,551</b>	-	<b>300,551</b>
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		315,450	-	315,450	300,551	-	300,551
<b>VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	5.1.14	<b>690,700</b>	-	<b>690,700</b>	<b>690,700</b>	-	<b>690,700</b>
<b>VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI</b>		<b>250</b>	-	<b>250</b>	<b>60,043</b>	-	<b>60,043</b>
<b>IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI</b>	5.1.15	<b>1,210,826</b>	-	<b>1,210,826</b>	<b>1,305,446</b>	-	<b>1,305,446</b>
<b>X. DİĞER AKTİFLER (Net)</b>	5.1.16	<b>3,669,920</b>	<b>1,208,441</b>	<b>4,878,361</b>	<b>4,854,484</b>	<b>1,133,325</b>	<b>5,987,809</b>
<b>VARLIKLAR TOPLAMI</b>		<b>213,036,054</b>	<b>171,348,079</b>	<b>384,384,133</b>	<b>202,110,070</b>	<b>157,367,132</b>	<b>359,477,202</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**  
31 Mart 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.03.2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2018		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I. MEVDUAT</b>	5.2.1	104,094,824	132,060,087	236,154,911	104,641,068	113,416,850	218,057,918
<b>II. ALINAN KREDİLER</b>	5.2.2	875,333	32,699,257	33,574,590	914,443	31,026,239	31,940,682
<b>III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	5.2.3	26,973	413,789	440,762	45,416	-	45,416
<b>IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	5.2.4	5,535,563	17,112,407	22,647,970	3,200,841	16,806,517	20,007,358
4.1 Bonolar		3,431,191	29,564	3,460,755	1,128,901	27,087	1,155,988
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller		2,104,372	17,082,843	19,187,215	2,071,940	16,779,430	18,851,370
<b>V. FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	5.2.5	-	13,291,147	13,291,147	-	12,285,838	12,285,838
<b>VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	5.2.6	1,883,413	2,437,063	4,320,476	2,402,287	1,801,765	4,204,052
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		1,814,792	2,411,252	4,226,044	2,288,704	1,789,390	4,078,094
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		68,621	25,811	94,432	113,583	12,375	125,958
<b>VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ</b>		-	-	-	-	-	-
<b>IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)</b>	5.2.7	874,961	55,478	930,439	16,464	-	16,464
<b>X. KARŞILIKLAR</b>	5.2.8	3,989,774	896,327	4,886,101	3,826,730	993,663	4,820,393
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		963,924	137,644	1,101,568	940,537	110,696	1,051,233
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4 Diğer Karşılıklar		3,025,850	758,683	3,784,533	2,886,193	882,967	3,769,160
<b>XI. CARİ VERGİ BORCU</b>	5.2.9	639,524	73,582	713,106	508,339	57,628	565,967
<b>XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU</b>		-	-	-	-	-	-
<b>XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	5.2.10	-	-	-	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI</b>	5.2.11	-	4,302,079	4,302,079	-	3,977,018	3,977,018
14.1 Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	4,302,079	4,302,079	-	3,977,018	3,977,018
<b>XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER</b>	5.2.12	13,511,804	1,418,431	14,930,235	15,704,986	1,163,257	16,868,243
<b>XVI. ÖZKAYNAKLAR</b>	5.2.13	48,101,339	90,978	48,192,317	46,363,042	324,811	46,687,853
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 Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,273,747	134,934	1,408,681	1,273,518	90,909	1,364,427
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1,221,403	(301,166)	920,237	1,271,073	(76,540)	1,194,533
16.5 Kâr Yedekleri		31,864,247	257,210	32,121,457	31,798,472	310,442	32,108,914
16.5.1 Yasal Yedekler		1,465,374	-	1,465,374	1,465,374	-	1,465,374
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		30,169,729	-	30,169,729	30,103,954	-	30,103,954
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		229,144	257,210	486,354	229,144	310,442	539,586
16.6 Kâr veya Zarar		8,757,508	-	8,757,508	7,035,545	-	7,035,545
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		7,035,545	-	7,035,545	397,309	-	397,309
16.6.2 Donem Net Kâr veya Zararı		1,721,963	-	1,721,963	6,638,236	-	6,638,236
<b>YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI</b>		<b>179,533,508</b>	<b>204,850,625</b>	<b>384,384,133</b>	<b>177,623,616</b>	<b>181,853,586</b>	<b>359,477,202</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Mart 2019 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
		31.03.2019	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018	31.12.2018
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>Toplam</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>I. GARANTİ VE KEFALETLER</b>	<b>5.3.1</b>	<b>22,555,390</b>	<b>41,047,973</b>	<b>63,603,363</b>	<b>22,813,515</b>	<b>42,989,474</b>	<b>65,802,989</b>
1.1. Teminat Mektupları		22,441,676	27,281,648	49,723,324	22,742,832	26,424,630	49,167,462
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914	-	981,914	981,914
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,842,819	214,343	2,057,162	1,842,819	214,343	2,057,162
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		20,598,857	26,085,391	46,684,248	20,900,013	25,228,373	46,128,386
1.2. Banka Kredileri		28,667	2,957,692	2,986,359	23,495	2,765,334	2,788,829
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		28,667	2,957,692	2,986,359	23,495	2,765,334	2,788,829
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3. Akreditifler		85,047	10,741,954	10,827,001	47,188	13,736,240	13,783,428
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		85,047	10,741,954	10,827,001	47,188	13,736,240	13,783,428
1.4. Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	66,679	66,679	-	63,270	63,270
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	<b>5.3.1</b>	<b>56,564,694</b>	<b>15,491,480</b>	<b>72,056,174</b>	<b>52,647,137</b>	<b>11,735,504</b>	<b>64,382,641</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		56,464,688	13,518,442	69,983,130	52,528,332	8,693,452	61,221,784
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		6,121,188	12,246,202	18,367,390	4,333,078	7,478,919	11,811,997
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6,012	6,012	-	5,743	5,743
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		13,667,596	1,266,228	14,933,824	13,412,427	1,208,790	14,621,217
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,380,399	-	3,380,399	2,719,279	-	2,719,279
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		75,114	-	75,114	66,328	-	66,328
2.1.9. Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		33,218,207	-	33,218,207	31,989,908	-	31,989,908
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		2,184	-	2,184	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		-	-	-	-	-	-
2.2. Cayılabilir Taahhütler		100,006	1,973,038	2,073,044	118,805	3,042,052	3,160,857
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		100,006	1,971,463	2,071,469	118,805	3,040,576	3,159,381
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1,575	1,575	-	1,476	1,476
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	<b>5.3.2</b>	<b>124,839,786</b>	<b>305,482,929</b>	<b>430,322,715</b>	<b>86,698,763</b>	<b>257,980,664</b>	<b>344,679,427</b>
3.1. Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		17,657,436	46,961,697	64,619,133	11,918,326	46,555,011	58,473,337
3.1.1. Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6,509,096	17,769,166	24,278,262	6,000,686	16,411,355	22,412,041
3.1.2. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		11,148,340	29,192,531	40,340,871	5,917,640	30,143,656	36,061,296
3.1.3. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2. Alım Satım Amaçlı İşlemler		107,182,350	258,521,232	365,703,582	74,780,437	211,425,653	286,206,090
3.2.1. Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		16,829,124	22,558,344	39,387,468	11,612,734	13,094,791	24,707,525
3.2.1.1. Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,896,083	15,033,303	19,929,386	4,785,365	7,470,638	12,256,003
3.2.1.2. Vadeli Döviz Satım İşlemleri		11,933,041	7,525,041	19,458,082	6,827,369	5,624,153	12,451,522
3.2.2. Para ve Faiz Swap İşlemleri		70,120,502	175,830,806	245,951,308	45,314,567	147,510,879	192,825,446
3.2.2.1. Swap Para Alım İşlemleri		18,773,642	74,460,775	93,234,417	10,335,927	58,804,841	69,140,768
3.2.2.2. Swap Para Satım İşlemleri		47,313,256	41,633,437	88,946,693	33,563,046	31,725,340	65,288,386
3.2.2.3. Swap Faiz Alım İşlemleri		2,016,802	29,868,297	31,885,099	707,797	28,490,349	29,198,146
3.2.2.4. Swap Faiz Satım İşlemleri		2,016,802	29,868,297	31,885,099	707,797	28,490,349	29,198,146
3.2.3. Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		17,946,218	34,652,117	52,598,335	17,067,638	31,573,332	48,640,970
3.2.3.1. Para Alım Opsiyonları		11,248,399	7,156,009	18,404,408	9,026,514	7,809,989	16,836,503
3.2.3.2. Para Satım Opsiyonları		6,697,819	13,388,878	20,086,697	8,041,124	10,288,110	18,329,234
3.2.3.3. Faiz Alım Opsiyonları		-	12,468,020	12,468,020	-	11,920,994	11,920,994
3.2.3.4. Faiz Satım Opsiyonları		-	1,639,210	1,639,210	-	1,554,239	1,554,239
3.2.3.5. Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.6. Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.4. Futures Para İşlemleri		2,286,506	2,628,127	4,914,633	785,498	923,754	1,709,252
3.2.4.1. Futures Para Alım İşlemleri		33,584	2,417,599	2,451,183	31,748	791,418	823,166
3.2.4.2. Futures Para Satım İşlemleri		2,252,922	210,528	2,463,450	753,750	132,336	886,086
3.2.5. Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	57,873	57,873	-	18,066	18,066
3.2.5.1. Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2. Futures Faiz Satım İşlemleri		-	57,873	57,873	-	18,066	18,066
3.2.6. Diğer		-	22,793,965	22,793,965	-	18,304,831	18,304,831
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>740,131,786</b>	<b>781,740,378</b>	<b>1,521,872,164</b>	<b>716,032,012</b>	<b>729,102,775</b>	<b>1,445,134,787</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>38,112,778</b>	<b>46,405,943</b>	<b>84,518,721</b>	<b>34,633,151</b>	<b>44,578,085</b>	<b>79,211,236</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,884,744	-	4,884,744	3,982,523	-	3,982,523
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		13,719,054	15,969,156	29,688,210	11,117,076	15,329,484	26,446,560
4.3. Tahsile Alınan Çekler		16,339,174	5,826,547	22,165,721	16,479,946	5,246,790	21,726,736
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,897,500	961,996	3,859,496	2,819,574	1,015,696	3,835,270
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		220,947	19,693,443	19,914,390	189,845	19,205,507	19,395,352
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	137,045	137,045	-	128,789	128,789
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		51,359	3,817,756	3,869,115	44,187	3,651,819	3,696,006
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>702,019,008</b>	<b>735,334,435</b>	<b>1,437,353,443</b>	<b>681,398,861</b>	<b>684,524,690</b>	<b>1,365,923,551</b>
5.1. Menkul Kıymetler		3,067,439	273,520	3,340,959	2,341,155	27,885	2,369,040
5.2. Teminat Senetleri		26,925,670	12,048,721	38,974,391	27,120,291	11,296,710	38,417,001
5.3. Emtia		12,330	-	12,330	13,913	-	13,913
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		171,133,680	130,793,506	301,927,186	169,414,525	123,196,216	292,610,741
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		500,879,889	592,218,597	1,093,098,486	482,508,977	550,003,792	1,032,512,769
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	91	91	-	87	87
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>944,091,656</b>	<b>1,143,762,760</b>	<b>2,087,854,416</b>	<b>878,191,427</b>	<b>1,041,808,417</b>	<b>1,919,999,844</b>

İhşikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Mart 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kar veya Zarar Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2019 31.03.2019	01.01.2018 31.03.2018
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	<b>5.4.1</b>	<b>10,272,821</b>	<b>7,382,983</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		8,204,825	6,118,741
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		70,258	71,734
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		196,183	63,990
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		29,777	3,050
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,627,596	1,056,594
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		10,694	12,488
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		810,457	578,286
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		806,445	465,820
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		144,182	68,874
<b>II. FAİZ GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.2</b>	<b>5,777,758</b>	<b>3,595,218</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4,688,397	2,529,176
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		511,029	331,412
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		6,277	247,643
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		474,220	473,875
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		47,062	265
2.6 Diğer Faiz Giderleri		50,773	12,847
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>4,495,063</b>	<b>3,787,765</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>1,430,502</b>	<b>1,169,214</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,957,011	1,481,950
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		166,484	109,457
4.1.2 Diğer		1,790,527	1,372,493
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		526,509	312,736
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		52	729
4.2.2 Diğer		526,457	312,007
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	<b>5.4.3</b>	<b>414</b>	<b>-</b>
<b>VI. TİCARİ KAR/ZARAR (Net)</b>	<b>5.4.4</b>	<b>(169,078)</b>	<b>(341,906)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		486,955	207,847
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		907,345	349,864
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(1,563,378)	(899,617)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	<b>5.4.5</b>	<b>1,639,973</b>	<b>1,023,881</b>
<b>VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>7,396,874</b>	<b>5,638,954</b>
<b>IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.6</b>	<b>3,206,823</b>	<b>1,616,995</b>
<b>X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)</b>		<b>242,876</b>	<b>17,925</b>
<b>XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)</b>		<b>864,992</b>	<b>678,240</b>
<b>XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	<b>5.4.7</b>	<b>1,203,802</b>	<b>1,057,653</b>
<b>XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)</b>		<b>1,878,381</b>	<b>2,268,141</b>
<b>XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>249,959</b>	<b>224,444</b>
<b>XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)</b>	<b>5.4.8</b>	<b>2,128,340</b>	<b>2,492,585</b>
<b>XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>5.4.9</b>	<b>406,377</b>	<b>496,334</b>
18.1 Cari Vergi Karşılığı		196,488	377,655
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		522,901	305,854
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(313,012)	(187,175)
<b>XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)</b>	<b>5.4.10</b>	<b>1,721,963</b>	<b>1,996,251</b>
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)</b>	<b>5.4.8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	<b>5.4.9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
<b>XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)</b>	<b>5.4.10</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>XXV. DÖNEM NET KARI/ZARARI (XIX+XXIV)</b>	<b>5.4.11</b>	<b>1,721,963</b>	<b>1,996,251</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.00410	0.00475

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2019 31.03.2019	01.01.2018 31.03.2018
<b>I. DÖNEM KARI/ZARARI</b>	<b>1,721,963</b>	<b>1,996,251</b>
<b>II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER</b>	<b>(230,042)</b>	<b>17,004</b>
<b>2.1 Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar</b>	<b>44,254</b>	<b>24,782</b>
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	46,628	25,047
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(2,374)	(265)
<b>2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar</b>	<b>(274,296)</b>	<b>(7,778)</b>
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	224,832	253,149
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(625,627)	(278,537)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	113,484	115,465
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(104,628)	(117,129)
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	117,643	19,274
<b>III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)</b>	<b>1,491,921</b>	<b>2,013,255</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 31 Mart 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak					Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak					Geçmiş Dönem Kâr / (Zarar)	Dönem Net Kâr / (Zarar)	Toplam Özkaynak		
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Diğer Sermaye Yedekleri	Maddi ve Maddi	Aktüeryal Kayıp/Kazanç	Diğer	Yabancı Para Çevrim	Gerçeğe Uygun Değer Farkı	Diğer				Kar Yedekleri	
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> (31/03/2018)																
I. Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,431,478	(142,992)	60,858	1,711,458	(138,997)	(350,921)	27,431,972	6,343,920	-	41,331,210	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	393,233	-	-	397,309	-	790,542	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	393,233	-	-	397,309	-	790,542	
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	1,431,478	(142,992)	60,858	1,711,458	254,236	(350,921)	27,431,972	6,741,229	-	42,121,752	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	7,615	253,149	(167,224)	(93,703)	17,167	-	1,996,251	2,013,255	
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,593,920	(6,343,920)	-	(1,750,000)	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,750,000)	-	(1,750,000)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,592,770	(4,592,770)	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,150	(1,150)	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,431,478	(142,992)	68,473	1,964,607	87,012	(444,624)	32,043,059	397,309	1,996,251	42,385,007	
<b>CARI DÖNEM</b> (31/03/2019)																
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,894	(158,829)	99,362	2,857,876	(889,345)	(773,998)	32,108,914	7,035,545	-	46,687,853	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,894	(158,829)	99,362	2,857,876	(889,345)	(773,998)	32,108,914	7,035,545	-	46,687,853	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	-	-	44,254	224,832	(415,426)	(83,702)	-	-	1,721,963	1,491,921	
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	12,543	-	-	12,543	
XI. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,423,894	(158,829)	143,616	3,082,708	(1,304,771)	(857,700)	32,121,457	7,035,545	1,721,963	48,192,317	

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi****31 Mart 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akışı Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2019 31.03.2019	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2018 31.03.2018
<b>A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>1,302,590</b>	<b>1,466,331</b>
1.1.1 Alınan Faizler		8,391,656	6,038,212
1.1.2 Ödenen Faizler		(6,042,411)	(3,431,848)
1.1.3 Alınan Temettümler		414	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,957,011	1,481,950
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,126,928	1,231,728
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		149,808	158,031
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,700,618)	(1,496,862)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(49,349)	(698,175)
1.1.9 Diğer	5.6	(3,530,849)	(1,816,705)
<b>1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim</b>		<b>(575,841)</b>	<b>(10,140,659)</b>
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		24,070	403,126
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(2,694,107)	(1,342,320)
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(18,051,294)	(9,678,214)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		745,275	(1,136,455)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,985,734	1,860,815
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		16,010,430	7,936,402
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		3,401,781	(9,437,616)
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.6	(1,997,730)	1,253,603
<b>I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>726,749</b>	<b>(8,674,328)</b>
<b>B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı</b>		<b>(478,003)</b>	<b>4,023,049</b>
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller		(84,986)	(105,753)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		84,368	104,182
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(2,399,636)	(1,726,285)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		2,019,372	4,660,502
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(97,121)	(144,888)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		-	1,235,291
2.9 Diğer	5.6	-	-
<b>C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI</b>			
<b>III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit</b>		<b>2,540,760</b>	<b>1,552,522</b>
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3,786,518	7,853,498
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,145,906)	(6,299,427)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(99,852)	(1,549)
3.6 Diğer	5.6	-	-
<b>IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	5.6	<b>1,304,103</b>	<b>278,389</b>
<b>V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış</b>		<b>4,093,609</b>	<b>(2,820,368)</b>
<b>VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>30,547,325</b>	<b>12,360,409</b>
<b>VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>34,640,934</b>	<b>9,540,041</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



### **3 Muhasebe politikaları**

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

Banka, 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.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar 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. İlişkitedeki konsolide olmayan finansal tablolar 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) yerine geçen TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardının açılış etkilerini içermektedir.

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

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

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

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 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 etkisini dikkate alarak kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda Banka, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiştir.

Banka, daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, ilk uygulama tarihinde, finansal tablolarına bir kira yükümlülüğü ve bir kullanım hakkı varlığı yansıtmaktadır. Banka, söz konusu kira yükümlülüğünü, geri kalan kira ödemelerinin, Banka'nın ilk uygulama tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmiş bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Ayrıca Banka, söz konusu kullanım hakkı varlığını, 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 ölçmektedir.

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

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

Banka bilançosunun 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, Banka'nın varlıklarında, 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.

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının 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.

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

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

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

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

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

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

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evalüasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurtdışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki döviz kurları, gelir ve gider kalemleri ise ortalama döviz kurları kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında sermaye yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 371,275,783 EURO (31 Aralık 2018: 366,635,075 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 1,072,151 TL (31 Aralık 2018: 967,523 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

### **3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Konsolide olmayan finansal tablolarda, finansal bağlı ortaklıklar, 9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan "Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ'de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ" kapsamında özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilmektedir.

"İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 28 (TMS 28)"e uygun olarak özkaynak yönteminde, finansal bağlı ortaklıkların defter değeri, bu yatırımların net varlıklarının Banka'nın payı oranında finansal tablolara yansıtılmaktadır. Finansal bağlı ortaklıkların kar veya zararından Banka payına düşen kısım Banka'nın gelir tablosunda; diğer kapsamlı gelirden Banka payına düşen kısım ise Banka'nın diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir.

Finansal olmayan bağlı ortaklıklar ve iştirakler TMS 27 gereğince varsa değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

#### 3.4.1 Türev finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır.

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

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (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 yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir. 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla türev işlemlerin değerlemesinde kullanılan TL verim eğrilerinde gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemeleri yapılmıştır.

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

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

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

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Banka'nın nazım hesaplarında bulunan kredi türev portföyü; toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

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

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

### **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 "Finansal riskten korunma muhasebesine" devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standartını uygulamaya devam etmiştir.

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

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

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

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

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 oluşturulduğunda kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya oluşturulduğunda 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 yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda ücretler, söz konusu araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Banka, etkin faiz yöntemini uygularken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretleri, işlem maliyetlerini ve diğer prim veya iskontoları finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa eder.

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

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

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. 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 gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplar.

### **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 muhasebeleştirilir. 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

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

#### 3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

#### 3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

##### 3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

Banka'nın iş modeli TFRS 9 uyarınca, belirli bir yönetim amacına ulaşılması için finansal varlık gruplarının birlikte nasıl yönetildiğini gösteren bir düzeyde belirlenmektedir.

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir değerlendirmedir.

Banka finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değerlendirirken, değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm kanıtları dikkate almaktadır. Bu tür kanıtlar aşağıdakileri içerir:

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

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

Nakit akışlarının, iş modelini değerlendirdiği tarihteki beklentilerden farklı bir şekilde gerçekleşmiş olması Banka'nın finansal tablolarda hata düzeltmesi yapmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmeyi yaptığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgileri dikkate aldığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gitmesini gerektirmemektedir. Ancak Banka, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modelini değerlendirirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgiyi de dikkate almaktadır.

Banka'nın iş modelleri üç kategoriden oluşmaktadır. Bu kategoriler aşağıda belirtilmiştir:

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

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

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, 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 tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

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

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

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

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

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

1 Ocak 2018 tarihinden itibaren Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlarını ve kredilerini itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

-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 5.1.7.5 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. İlgili finansal varlık gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu varlıkların içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda ise tek düzen hesap planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark

olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “Sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

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

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

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

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları değer düşüklüğü hesaplamasına konu edilmemektedir.

### ***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.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TFRS 9 uyarınca muhasebe uyumsuzluklarını gidermek adına geri dönülemez bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflandırma opsiyonunu kullanmıştır.

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 kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen

değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu artırmaması durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikten geriye kalan tutar, kâr veya zararda sunulmaktadır.

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

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

Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

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

Banka beklenen zarar karşılıklarını ortak kredi riski özellikleri taşıyan finansal varlıkları gruplamak suretiyle toplu şekilde veya bireysel olarak hesaplamaktadır.

Banka bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirilmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturmuştur. Banka’nın söz konusu politikası 3.8.3 no’lu dipnotta açıklanmıştır.

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

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

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka’ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka’nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplamak için iki farklı temerrüt olasılığı değeri kullanmaktadır:

- 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

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

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

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

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, Banka krediyi geri çağırma için yasal bir hakka sahip olmadığı 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. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen Temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi dört senaryodan her biri için yapılır.

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

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

Banka aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.
2. Subjektif Temerrüt: Tanımı: Bankanın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

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

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

Ayrıca, Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümünü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirmektedir. Banka bu hesaplamayı bireysel finansal araçtan beklenen nakit akışlarını etkin faiz oranı ile bugünkü değerine indirgeyerek yapmaktadır.

Banka finansal araçlar için beklenen kredi zararı hesaplamasını bireysel olarak yaparken kredi zararının gerçekleşme imkânı çok düşük olsa dahi kredi zararının gerçekleşme imkânı ile gerçekleşmeme imkânını dikkate alarak kredi zararının gerçekleşme olasılığını veya riskini değerlendirir. Banka bu değerlendirmeyi tahmini beklenen kredi zararlarının, olası sonuç aralığını değerlendirip belirlenen tarafsız ve olasılıklara göre ağırlıklandırılmış tutarı yansıtarak yapmaktadır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2018 yılının 4. Çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2019 yılında da güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamaya devam etmektedir.

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

Banka, bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararlarını, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan uygulanacak etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullanılarak 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, Banka'nın ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

Banka, etkin faiz oranı belirlenemeyen gayrinakdi kredileri ya da kredi taahhütlerine ilişkin beklenen kredi zararlarını, paranın zaman değerinin cari piyasa değerlendirmesini ve nakit akışlara özgü riskleri yansıtan bir iskonto oranı uygulayarak indirgemektedir. 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 Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. 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 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 Banka bu ürünler için beklenen kredi zararını, müşteri davranışlarına ilişkin beklentilerini, temerrüt ihtimalini ve Banka'nın taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplar.

Banka'nın kredi riskine maruz kalmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamayacağı süre hesaplanırken, Banka aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörleri dikkate alır:

- Banka'nın benzer finansal araçlarının 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, Banka'nın finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirmeyi beklediği kredi riski yönetim faaliyetleri.

Banka bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplamasını 3-5 yıl üzerinden yapmaktadır.

Banka rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesini diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi 3.8.3 no'lu dipnotta yer alan nitel ve nicel kriterlere göre yapmaktadır.

## **3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler**

Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında ileriye yönelik makroekonomik bilgileri kredi riski parametrelerine dahil etmektedir. Banka'da kredi riski parametrelerine ileriye yönelik bilgilerin eklenmesi aşağıda yer alan adımlardan oluşmaktadır:

1. Adım: Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. 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: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansımaları ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

### **3.8.3 Kredi riskinde önemli artış**

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde Banka nitel ve nicel değerlendirmeler yapmaktadır.

#### *Niteliksel değerlendirme:*

Banka, niteliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki koşullardan herhangi birinin sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır.

- 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.

Banka, niceliksel değerlendirme sonucunda aşağıdaki kriterlerin her ikisinin de sağlandığı durumda ilgili finansal varlığı 2. Aşama (Kredi Riskinde Önemli Artış) olarak sınıflandırır.

- TO'ndaki nispi değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "nisbi fark"ın belirlenen eşik üzerinde olması
- TO'ndaki mutlak değişim : Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "mutlak fark"ın belirlenen eşik (Nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

### **3.8.4 Düşük kredi riski**

Banka, 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 olduğunu değerlendirmektedir.

Banka 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 varmamaktadır. Ayrıca finansal araçların, sadece Banka'nın diğer finansal araçlarına veya işletmenin faaliyet gösterdiği bölgenin kredi riskine göre daha az riski bulunması nedeniyle, düşük kredi riskine sahip olduğu değerlendirilmesi yapılmamaktadır.

Banka bir finansal aracın raporlama tarihinde düşük kredi riskine sahip olduğunun belirlenmesi durumunda, finansal araçtaki kredi riskinin ilk defa finansal tablolara alınmasından sonra önemli ölçüde artmadığını varsaymaktadır.

Banka, düşük kredi riski tanımını, 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 dayandırmıştır.

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlediği 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'nın netleştirmeye yönelik yasal bir hakka ve yaptırım gücüne sahip olması ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olması durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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

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

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

Banka finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özelliklerini değerlendirirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışlarını 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 yapılandırma kazanç veya kaybı kâr veya zarara yansıtılır.



Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder.

Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

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

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır.

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

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

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

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

TFRS 9 uyarınca Banka ancak finansal varlıkların yönetimi için kullandığı iş modelini değiştirdiğinde, bu değişiklikten etkilenen tüm finansal varlıkları, sonraki muhasebeleştirmede itfa edilmiş maliyeti üzerinden, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelire yansıtılarak veya gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılarak ölçülen finansal varlık olarak sınıflandırabilir.

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

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

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise Banka tarafından kullanılmış, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, 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 öz kaynak durumunun kapsamlı olarak gözden geçirilmesi sonrasında, firma sahibinin finansal güçlüğüyle karşılaşmasının ön görülmediği; 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. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki 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 alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında ayrı bir kalem olarak gösterilmektedir. Ters repo ile alınmış menkul kıymetlerin alım ve geri satım fiyatları arasındaki farkın döneme isabet eden kısmı için gelir reeskontu hesaplanmaktadır. Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri "Para Piyasalarına Borçlar" ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun değerinden küçük olanı ile ölçülür. Bir varlığın satış amaçlı bir varlık olabilmesi için ilgili varlığın (veya elden çıkarılacak varlık grubunun) bu tür varlıkların satışında sıkça rastlanan ve alışılmış koşullar çerçevesinde derhal satılabilecek durumda

olması ve satış olasılığının yüksek olması gerekir. Satış olasılığının yüksek olması için; uygun bir yönetim kademesi tarafından, varlığın satışına ilişkin bir plan yapılmış ve alıcıların tespiti ile planın tamamlanmasına yönelik aktif bir program başlatılmış olmalıdır. Ayrıca varlık, gerçeğe uygun değeri ile uyumlu bir fiyat ile aktif olarak pazarlanıyor olmalıdır. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

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

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

Banka'nın maddi olmayan duran varlıkları, yazılım programları, gayri maddi haklar ve diğer maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

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

Maddi olmayan 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 alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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

### 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 alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

Banka, portföyünde bulunan binaların yararlı ömrünü en azından yılda bir kez gözden geçirmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirmektedir.

#### *Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller*

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. 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 olan 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 uygulanarak 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 değerlendirilen gayrimenkuller amortismanına tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

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

## **3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

### **3.14.1 Finansal kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

### **3.14.2 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

Banka, kira yükümlülüğünü TFRS 16 uyarınca kiralamanın fiilen başladığı tarihte ödenmemiş olan kira ödemelerinin bugünkü değeri üzerinden ölçmektedir. Kira ödemeleri, Banka'nın alternatif borçlanma faiz oranı kullanılarak iskonto edilmektedir.

Kiralamanın fiilen başladığı tarihten sonra Banka, kira yükümlülüğünü defter değerini kira yükümlülüğündeki faizi yansıtacak şekilde artırarak, defter değerini yapılan kira ödemelerini yansıtacak şekilde azaltarak, defter değerini tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtacak şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir.

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 Banka, kira yükümlülüğünü, kira ödemelerindeki değişiklikleri yansıtacak şekilde yeniden ölçmektedir. Banka, kira yükümlülüğünün yeniden ölçülmüş tutarını, kullanım hakkı varlığında düzeltme olarak finansal tablolarına yansıtmaktadır.

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

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr 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 giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

### 3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

#### *Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları*

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, Banka 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 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 muhasebeleştirilmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.03.2019	31.12.2018
Net Reel İskonto Oranı	%3.38	%3.38
İskonto Oranı	%16.30	%16.30
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%14.00	%14.00
Enflasyon Oranı	%12.50	%12.50

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup, tabloda efektif oranlar yer almaktadır.

Banka, çalışanlarının bir hesap dönemi boyunca sunduğu hizmetler karşılığında ödenmesi beklenen iskonto edilmemiş, çalışanlara sağlanan kısa vadeli faydalar için finansal tablolarında TMS 19 kapsamında karşılık ayırmıştır.

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

#### *Emeklilik Planları*

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’nu uyarınca Banka’nın ve çalışanlarının yapmış olduğu katkı payı ödemeleri ile fonlanmaktadır. Katkı payı oranları aşağıda sunulmuştur:

	31 Mart 2019	
	Banka	Çalışan
	%	%
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu’nu 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, Sosyal Güvenlik Kurumu, 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 Sosyal Güvenlik Kurumu 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. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının Anayasaya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

Bakanlar Kurulu tarafından 14 Mart 2011'de verilen 2 yıllık sürenin tamamlanmasından önce, 23 Nisan 2015 tarihli 29335 nolu Resmi Gazete'de yayımlanan 6645 sayılı kanunun 51 inci maddesine göre 5510 sayılı kanunun geçici 20 nci maddesinin 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 Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Hesaplanan tüm aktüeryal kayıplar ve kazançlar revize TMS 19 standardı uyarınca özkaynaklar altında muhasebeleştirilmektedir.



### **3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **3.18.1 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 uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımını sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

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 kazanç üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen 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 indirim 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.

### **3.18.2 Ertelenmiş Vergiler**

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek 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 kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

### **3.18.3 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 Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili 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 vergisi 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.

### **3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. 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.

### **3.20 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 İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

### **3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı yükümlülüklerde gösterilmektedir.

### **3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2018: Bulunmamaktadır).

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

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık 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 vermektedir.

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.

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	3,027,758	2,775,651	(1,323,681)	2,916,732	7,396,460
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,027,758</b>	<b>2,775,651</b>	<b>(1,323,681)</b>	<b>2,916,732</b>	<b>7,396,460</b>
Faaliyet Kârı	1,409,938	936,780	(1,446,628)	1,227,836	2,127,926
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	414	414
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>1,409,938</b>	<b>936,780</b>	<b>(1,446,628)</b>	<b>1,228,250</b>	<b>2,128,340</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	406,377	406,377
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>1,409,938</b>	<b>936,780</b>	<b>(1,446,628)</b>	<b>821,873</b>	<b>1,721,963</b>
Bölüm Varlıkları	64,257,694	170,001,993	124,292,869	18,320,091	376,872,647
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	7,511,486	7,511,486
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>64,257,694</b>	<b>170,001,993</b>	<b>124,292,869</b>	<b>25,831,577</b>	<b>384,384,133</b>
Bölüm Yükümlülükleri	154,905,205	85,251,218	85,991,942	10,043,451	336,191,816
Özkaynaklar	-	-	-	48,192,317	48,192,317
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>154,905,205</b>	<b>85,251,218</b>	<b>85,991,942</b>	<b>58,235,768</b>	<b>384,384,133</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	1,828,207	1,708,178	(318,526)	1,742,855	4,960,714
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>1,828,207</b>	<b>1,708,178</b>	<b>(318,526)</b>	<b>1,742,855</b>	<b>4,960,714</b>
Faaliyet Kârı	857,505	1,122,506	(344,462)	857,036	2,492,585
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	-	-
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>857,505</b>	<b>1,122,506</b>	<b>(344,462)</b>	<b>857,036</b>	<b>2,492,585</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	496,334	496,334
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>857,505</b>	<b>1,122,506</b>	<b>(344,462)</b>	<b>360,702</b>	<b>1,996,251</b>
Bölüm Varlıkları	67,429,523	155,858,399	110,331,035	18,798,336	352,417,293
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	7,059,909	7,059,909
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>67,429,523</b>	<b>155,858,399</b>	<b>110,331,035</b>	<b>25,858,245</b>	<b>359,477,202</b>
Bölüm Yükümlülükleri	144,469,422	79,616,577	77,871,115	10,832,235	312,789,349
Özkaynaklar	-	-	-	46,687,853	46,687,853
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>144,469,422</b>	<b>79,616,577</b>	<b>77,871,115</b>	<b>57,520,088</b>	<b>359,477,202</b>

### 3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, 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 kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5’ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir ve ödenmiş sermayenin %50’sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka’nın 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,638,236 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârın dağıtılmasına ilişkin karar 4 Nisan 2019 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı’nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.9 nolu dipnotta yer verilmiştir.

### 3.25 Hisse başına kazanç

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

	31 Mart 2019	31 Mart 2018
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	1,721,963	1,996,251
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.00410	0.00475

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

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

### 3.26 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 nolu dipnotta gösterilmiştir.

### 3.27 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.

### 3.28 Sınıflandırmalar

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

	<i>Not</i>	<i>31.12.2018</i>	<i>TFRS16 Sınıflama Etkisi</i>	<i>TFRS16 Geçiş Etkisi</i>	<i>01.01.2019</i>
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(1),(2)	4,106,029	30,190	923,465	5,059,684
DİĞER AKTİFLER (Net)	(2)	5,987,809	(30,190)	-	5,957,619
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(1), (3)	16,464	-	923,465	939,929

- (1) Banka daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 923,465 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıştır.
- (2) Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 30,190 TL tutarındaki peşin kira ödemelerini kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflamıştır.
- (3) Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %23.6, %4.2 ve %7'dir.

### 3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

## 4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

### 4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

#### 4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	32,121,457	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,711,758	
Kâr	8,757,508	
Net Dönem Kârı	1,721,963	
Geçmiş Yıllar Kârı	7,035,545	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,855	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>50,577,012</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2,548,978	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	215,718	
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	296,674	296,674
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	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>3,061,370</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>47,515,642</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile 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)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>47,515,642</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4,211,475	
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)	3,557,391	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>7,768,866</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>7,768,866</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>55,284,508</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	12	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	16,234	
<b>Geçici Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
<b>Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>55,268,262</b>	
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)</b>	<b>324,244,878</b>	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.65	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.65	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.05	
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.54	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.04	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.49	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,229,602
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,822,799
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	3,557,391
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	32,108,914	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4,443,308	
Kâr	7,035,545	
Net Dönem Kârı	6,638,236	
Geçmiş Yıllar Kârı	397,309	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,855	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>48,574,056</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1,961,968	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	235,547	
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 varlıklar	279,586	279,586
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	1,672	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu 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	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>2,478,773</b>	

<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>46,095,283</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile 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)	-	
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>46,095,283</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3,952,425	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3,228,493	
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>7,180,918</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu 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 (-)	-	
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>-</b>	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>7,180,918</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>53,276,201</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1	

Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14,040	
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	
<b>ÖZKAYNAK</b>		
<b>Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)</b>	<b>53,262,160</b>	
<b>Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)</b>	<b>290,922,820</b>	
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.84	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.84	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.31	
<b>TAMPONLAR</b>		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	1.90	
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.02	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9.66	
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1,326,411	
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5,119,174	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	3,228,493	
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 Tutarmın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	

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

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

#### 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.
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.
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4,211
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4,211
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var



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

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</b>
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<b>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</b>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	3,952
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3,952
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<b>Faiz/temettü ödemeleri</b>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var
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 hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.

Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

#### 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
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	2,328,918	(164,283)	2,164,635	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,408,681	-	1,408,681	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	920,237	(164,283)	755,954	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	32,121,457	-	32,121,457	
Kâr veya Zarar	8,757,508	-	8,757,508	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	7,035,545	-	7,035,545	
Dönem Net Kâr/ Zararı	1,721,963	-	1,721,963	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	512,392	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>45,863,399</b>		<b>47,515,642</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>47,515,642</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			4,211,475	
Genel Karşılıklar			3,557,391	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>7,768,866</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			16,246	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>55,268,262</b>	

<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
Diğer Sermaye Yedekleri	772,554	(772,554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	2,558,960	(75,765)	2,483,195	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,364,427	-	1,364,427	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1,194,533	(75,765)	1,118,768	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	32,108,914	-	32,108,914	
Kâr veya Zarar	7,035,545	-	7,035,545	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	397,309	-	397,309	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6,638,236	-	6,638,236	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		516,805	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>44,128,893</b>		<b>46,095,283</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>46,095,283</b>	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			3,952,425	
Genel Karşılıklar			3,228,493	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>7,180,918</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			14,041	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>53,262,160</b>	

## 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

## 4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 27,887,593 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2018: 17,732,924 TL) ve 26,541,313 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2018: 19,778,676 TL) olmak üzere 1,346,280 TL net yabancı para açık pozisyon (31 Aralık 2018: 2,045,752 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda 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	EURO
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	5.6153	6.3032
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.6153	6.3032
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.5525	6.2379
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.4307	6.1106
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.4336	6.1396
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.5818	6.3194

	USD	EURO
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	5.4626	6.1714

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:**

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	22,148,971	15,974,533	7,318,543	45,442,047
Bankalar	5,211,957	14,266,669	555,079	20,033,705
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	116,296	4,240,858	-	4,357,154
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,432,830	5,097,266	-	6,530,096
Krediler (*)	37,237,658	48,967,103	1,189,295	87,394,056
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	5,176,589	-	-	5,176,589
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	14,686	7,173,150	-	7,187,836
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	131,142	-	131,142
Maddi Duran Varlıklar	-	304	-	304
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	432,777	(25,264)	(15,489)	392,024
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>71,771,764</b>	<b>95,825,761</b>	<b>9,047,428</b>	<b>176,644,953</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	5,888,489	704,637	6,086	6,599,212
Döviz Tevdiat Hesabı	34,249,225	84,362,347	2,929,565	121,541,137
Para Piyasalarına Borçlar	-	413,789	-	413,789
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	10,810,107	35,177,952	2,345	45,990,404
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	3,514,938	17,869,984	29,564	21,414,486
Muhtelif Borçlar	91,435	168,532	18,292	278,259
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	87,987	109,975	1	197,963
Diğer Yükümlülükler(*****)	1,031,798	3,107,282	3,958,216	8,097,296
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>55,673,979</b>	<b>141,914,498</b>	<b>6,944,069</b>	<b>204,532,546</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>16,097,785</b>	<b>(46,088,737)</b>	<b>2,103,359</b>	<b>(27,887,593)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(12,035,023)</b>	<b>40,666,700</b>	<b>(2,090,364)</b>	<b>26,541,313</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15,498,403	85,891,669	4,034,716	105,424,788
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27,533,426	45,224,969	6,125,080	78,883,475
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>68,640,866</b>	<b>83,775,423</b>	<b>10,953,762</b>	<b>163,370,051</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>46,986,577</b>	<b>128,074,305</b>	<b>6,042,093</b>	<b>181,102,975</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>21,654,289</b>	<b>(44,298,882)</b>	<b>4,911,669</b>	<b>(17,732,924)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(16,788,606)</b>	<b>41,453,651</b>	<b>(4,886,369)</b>	<b>19,778,676</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	9,137,303	68,721,139	405,496	78,263,938
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25,925,909	27,267,488	5,291,865	58,485,262
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*)Bilançoda TL olarak izlenen 2,744,920 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(\*\*\*)Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 13,291,147 TL tutarındaki fonları da içermektedir.

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

(\*\*\*\*\*)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 3,919,738 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

#### 4.4 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.

Banka'nın maruz kaldığı 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.

#### 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
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	27,801,987	-	-	-	-	20,401,838	48,203,825
Bankalar	3,147,978	6,000	68,000	-	-	17,952,453	21,174,431
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,938	6,876	4,210,428	60,874	80,371	158,975	4,521,462
Para Piyasalarından Alacaklar	225,466	-	-	-	-	-	225,466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,138,296	2,599,474	9,326,499	3,186,044	4,245,320	3,304,541	23,800,174
Verilen Krediler	58,464,968	38,949,566	59,272,157	64,400,918	12,637,011	13,455,333	247,179,953
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,938,329	4,045,787	3,062,564	1,390,342	5,272,553	6,789,728	26,499,303
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	146,155	-	12,633,364	12,779,519
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>96,720,962</b>	<b>45,607,703</b>	<b>75,939,648</b>	<b>69,184,333</b>	<b>22,235,255</b>	<b>74,696,232</b>	<b>384,384,133</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	299,092	-	4,000	-	-	7,028,576	7,331,668
Diğer Mevduat	135,991,427	20,864,681	11,344,021	326,742	-	60,296,372	228,823,243
Para Piyasalarına Borçlar	26,896	52	413,610	-	-	204	440,762
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12,165,994	12,165,994
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	938,811	2,237,907	8,040,885	10,828,427	4,336,772	567,247	26,950,049
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	9,098,224	16,608,048	6,825,270	3,555,830	10,752,584	25,781	46,865,737
Diğer Yükümlülükler	18,645	58,923	136,559	507,132	221,120	60,864,301	61,806,680
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>146,373,095</b>	<b>39,769,611</b>	<b>26,764,345</b>	<b>15,218,131</b>	<b>15,310,476</b>	<b>140,948,475</b>	<b>384,384,133</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>5,838,092</b>	<b>49,175,303</b>	<b>53,966,202</b>	<b>6,924,779</b>	<b>-</b>	<b>115,904,376</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(49,652,133)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(66,252,243)</b>	<b>(115,904,376)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>19,018,355</b>	<b>31,832,735</b>	<b>6,296,676</b>	<b>5,108,682</b>	<b>10,522,197</b>	<b>-</b>	<b>72,778,645</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(2,104,100)</b>	<b>(15,693,120)</b>	<b>(9,020,624)</b>	<b>(25,744,182)</b>	<b>(19,869,593)</b>	<b>-</b>	<b>(72,431,619)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(32,737,878)</b>	<b>21,977,707</b>	<b>46,451,355</b>	<b>33,330,702</b>	<b>(2,422,617)</b>	<b>(66,252,243)</b>	<b>347,026</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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



<b>Önceki Dönem</b>	<b>1 Aya Kadar</b>	<b>1-3 Ay</b>	<b>3-12 Ay</b>	<b>1-5 Yıl</b>	<b>5 Yıl ve Üzeri</b>	<b>Faizsiz (*)</b>	<b>Toplam</b>
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20,879,371	-	-	-	-	20,487,076	41,366,447
Bankalar	1,064,559	8,000	78,000	-	-	20,283,705	21,434,264
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	42,180	32,379	4,092,091	108,999	64,933	104,054	4,444,636
Para Piyasalarından Alacaklar	216	-	-	-	-	-	216
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,839,529	6,214,581	4,889,544	2,797,757	4,428,035	3,298,335	23,467,781
Verilen Krediler	51,796,837	24,276,436	66,429,245	58,765,874	13,604,077	15,738,995	230,611,464
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,453,716	1,301,732	9,141,677	342,427	6,050,201	6,142,530	25,432,283
Diğer Varlıklar (**)	-	-	-	177,073	-	12,543,038	12,720,111
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>78,076,408</b>	<b>31,833,128</b>	<b>84,630,557</b>	<b>62,192,130</b>	<b>24,147,246</b>	<b>78,597,733</b>	<b>359,477,202</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	897,928	-	2,000	-	-	4,445,646	5,345,574
Diğer Mevduat	114,016,344	31,649,923	15,482,445	73,791	-	51,489,841	212,712,344
Para Piyasalarına Borçlar	45,369	9	-	-	-	38	45,416
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11,738,083	11,738,083
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	524,112	1,301,507	7,392,928	10,293,086	4,072,103	400,640	23,984,376
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	21,108,741	12,750,384	9,708,142	136,606	506,682	15,965	44,226,520
Diğer Yükümlülükler	1,246	3,337	20,372	-	-	61,399,934	61,424,889
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>136,593,740</b>	<b>45,705,160</b>	<b>32,605,887</b>	<b>10,503,483</b>	<b>4,578,785</b>	<b>129,490,147</b>	<b>359,477,202</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>52,024,670</b>	<b>51,688,647</b>	<b>19,568,461</b>	-	<b>123,281,778</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(58,517,332)</b>	<b>(13,872,032)</b>	-	-	-	<b>(50,892,414)</b>	<b>(123,281,778)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>17,159,114</b>	<b>14,745,285</b>	<b>19,768,973</b>	<b>4,429,890</b>	<b>9,942,503</b>	-	<b>66,045,765</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,551,698)</b>	<b>(4,835,220)</b>	<b>(19,039,104)</b>	<b>(21,368,315)</b>	<b>(18,894,434)</b>	-	<b>(65,688,771)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(42,909,916)</b>	<b>(3,961,967)</b>	<b>52,754,539</b>	<b>34,750,222</b>	<b>10,616,530</b>	<b>(50,892,414)</b>	<b>356,994</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

#### 4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1.85	-	7.43
Bankalar	0.50	2.50		23.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.28	6.45	-	15.79
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.16	5.72	-	16.32
Verilen Krediler	4.53	7.56	-	22.71
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.25	5.28	-	18.96
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.01			23.36
Diğer Mevduat	0.56	2.43	1.03	15.81
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.61	-	7.06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.65	5.70	-	19.06
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.38	4.78		10.95

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1.83	-	8.05
Bankalar	0.50	-	-	20.24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.52	6.94	-	21.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.42	5.70	-	20.37
Verilen Krediler	4.66	7.43	-	22.78
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.25	5.26		22.89
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	0.05	-	-	22.86
Diğer Mevduat	0.79	3.09	0.93	17.68
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7.06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.65	5.64	-	17.79
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.27	4.42	-	10.50

#### 4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

##### 4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarına ilişkin 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

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>7,422,190</b>	<b>7,330,773</b>	<b>118,526</b>
	Borsada İşlem Gören	68,024	68,024	118,526
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>87,572</b>	<b>62,015</b>	<b>116,794</b>
	Borsada İşlem Gören	62,015	62,015	116,794
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>662</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(\*)Cari dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>6,978,190</b>	<b>6,886,773</b>	<b>79,284</b>
	Borsada İşlem Gören	59,713	59,713	79,284
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>79,995</b>	<b>54,438</b>	<b>78,126</b>
	Borsada İşlem Gören	54,438	54,438	78,126
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>662</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

(\*)Önceki dönemde, Özkaynak Yöntemi ile Değerleme sonrası hesaplanmıştır.

**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>		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	44,786	44,786	-	44,786
3	Diğer Hisse Senetleri	-	3,998,412	3,998,412	-	3,998,412
	<b>Toplam</b>	-	<b>4,043,198</b>	<b>4,043,198</b>	-	<b>4,043,198</b>

(\*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

	<i>Önceki Dönem</i>		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	28,899	28,899	28,899	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	3,696,926	3,696,926	3,696,926	-
	<b>Toplam</b>	-	<b>3,725,825</b>	<b>3,725,825</b>	<b>3,725,825</b>	-

(\*) Özkaynak yöntemine göre özkaynaklara yansıtılan tutarları ifade etmektedir.

**4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları**

	<i>Cari Dönem</i>			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	130,039	130,039	10,403
3	Diğer Hisse Senetleri	7,381,447	7,381,447	590,516
	<b>Toplam</b>	<b>7,511,486</b>	<b>7,511,486</b>	<b>600,919</b>

	<i>Önceki Dönem</i>			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	114,151	114,151	9,132
3	Diğer Hisse Senetleri	6,945,758	6,945,758	555,661
	<b>Toplam</b>	<b>7,059,909</b>	<b>7,059,909</b>	<b>564,793</b>

#### **4.6 Likidite riski yönetimi ve 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.

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/Euro ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat buldurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. 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 Euro, 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 boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka'nın yüksek kaliteli likit varlıklarının %3.62'si nakit, %50.14'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %46.24'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %73.21'i mevduat, %14.67'si alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %8.35'i ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Banka, yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumları göz önünde bulundurarak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışı hesaplamaktadır.

<i>Cari Dönem</i>		<b>Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)</b>		<b>Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)</b>	
		<b>TP+YP</b>	<b>YP</b>	<b>TP+YP</b>	<b>YP</b>
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				85,722,289	49,221,981
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	85,722,289	49,221,981	85,722,289	49,221,981
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	157,086,014	78,401,664	14,425,717	7,840,166
3	İstikrarlı mevduat	25,657,686	-	1,282,884	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	131,428,328	78,401,664	13,142,833	7,840,166
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	61,156,864	32,518,706	32,301,830	16,412,320
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	48,826,870	30,961,539	23,848,992	14,934,370
8	Diğer teminatsız borçlar	12,329,994	1,557,167	8,452,838	1,477,950
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	56,458,905	13,179,697	8,387,353	12,435,270
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5,002,691	11,933,706	5,002,691	11,933,706
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	51,456,214	1,245,991	3,384,662	501,564
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,501	1,501	75	75
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	67,592,153	44,694,422	3,379,608	2,234,721
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			58,494,583	38,922,552
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	28,665,862	12,075,254	21,610,945	10,780,261
19	Diğer nakit girişleri	300,677	8,253,558	300,677	8,253,558
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	28,966,539	20,328,812	21,911,622	19,033,819
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>85,722,289</b>	<b>49,221,981</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>36,582,961</b>	<b>19,888,733</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>235.17</b>	<b>249.12</b>

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

2019 yılı 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Cari Dönem</i>	<b>En Yüksek</b>	<b>Tarih</b>	<b>En Düşük</b>	<b>Tarih</b>	<b>Ortalama</b>
<b>TP+YP</b>	264.12	22.03.2019	215.10	13.01.2019	235.17
<b>YP</b>	327.24	25.03.2019	211.33	22.02.2019	249.12



Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				81,615,892	45,394,420
1	Yüksek kalite likit varlıklar	81,615,892	45,394,420	81,615,892	45,394,420
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	152,114,076	74,282,591	13,923,882	7,428,259
3	İstikrarlı mevduat	25,750,504	-	1,287,525	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	126,363,572	74,282,591	12,636,357	7,428,259
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	68,446,557	36,895,302	37,610,584	19,360,243
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	53,250,916	33,545,594	26,367,039	16,069,757
8	Diğer teminatsız borçlar	15,195,641	3,349,708	11,243,545	3,290,486
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	72,216,417	23,386,847	25,285,751	22,527,664
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	21,939,608	22,008,404	21,939,608	22,008,404
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	50,276,809	1,378,443	3,346,143	519,260
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,536	1,536	77	77
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	72,563,669	49,635,649	3,628,183	2,481,781
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			80,448,477	51,798,024
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	32,698,390	15,437,956	25,321,505	13,837,635
19	Diğer nakit girişleri	1,325,652	6,364,855	1,325,652	6,364,855
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	34,024,042	21,802,811	26,647,157	20,202,490
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>81,615,892</b>	<b>45,394,420</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>53,801,320</b>	<b>31,595,534</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>152.39</b>	<b>145.83</b>

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

2018 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	179.31	28.12.2018	131.08	04.11.2018	152.39
YP	220.49	05.10.2018	110.74	06.11.2018	145.83

#### 4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

#### 4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	21,178,770	27,024,002	-	-	-	-	1,053	48,203,825
Bankalar	17,942,114	3,150,811	6,641	74,865	-	-	-	21,174,431
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	39,659	1,524	5,962	4,272,126	121,646	80,545	-	4,521,462
Para Piyasalarından Alacaklar	-	225,466	-	-	-	-	-	225,466
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	279,222	-	1,048,278	4,491,076	12,012,638	5,968,960	-	23,800,174
Verilen Krediler	647,529	43,244,455	23,071,271	55,462,297	83,707,880	23,075,218	17,971,303	247,179,953
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	38,119	23,776	97,433	14,203,030	12,136,945	-	26,499,303
Diğer Varlıklar(*)	1,895,057	2,462,864	1,381,618	828,588	1,486,642	880,005	3,844,745	12,779,519
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>41,982,351</b>	<b>76,147,241</b>	<b>25,537,546</b>	<b>65,226,385</b>	<b>111,531,836</b>	<b>42,141,673</b>	<b>21,817,101</b>	<b>384,384,133</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	7,027,376	299,984	-	4,308	-	-	-	7,331,668
Diğer Mevduat	58,489,770	136,821,915	21,176,036	11,976,403	350,814	8,305	-	228,823,243
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1,006,085	7,705,898	15,845,694	10,467,434	11,840,626	-	46,865,737
Para Piyasalarına Borçlar	-	26,921	52	413,789	-	-	-	440,762
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	950,033	1,830,842	8,209,824	11,102,061	4,857,289	-	26,950,049
Muhtelif Borçlar	12,165,991	3	-	-	-	-	-	12,165,994
Diğer Yükümlülükler (***)	1,375,959	993,139	1,169,282	770,811	1,191,499	2,107,377	54,198,613	61,806,680
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>79,059,096</b>	<b>140,098,080</b>	<b>31,882,110</b>	<b>37,220,829</b>	<b>23,111,808</b>	<b>18,813,597</b>	<b>54,198,613</b>	<b>384,384,133</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(37,076,745)</b>	<b>(63,950,839)</b>	<b>(6,344,564)</b>	<b>28,005,556</b>	<b>88,420,028</b>	<b>23,328,076</b>	<b>(32,381,512)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>162,958</b>	<b>(129,728)</b>	<b>(335,283)</b>	<b>699,641</b>	<b>111,603</b>	<b>-</b>	<b>509,191</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	67,657,171	44,900,099	22,563,183	11,653,103	2,378,783	-	149,152,339
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	67,494,213	45,029,827	22,898,466	10,953,462	2,267,180	-	148,643,148
Gayrinakdi Krediler	-	13,513,253	5,146,784	6,251,291	457,868	-	110,290,341	135,659,537
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>44,728,051</b>	<b>63,159,897</b>	<b>21,061,293</b>	<b>61,021,296</b>	<b>107,306,754</b>	<b>41,733,203</b>	<b>20,466,708</b>	<b>359,477,202</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>58,790,967</b>	<b>129,201,474</b>	<b>34,884,739</b>	<b>45,691,375</b>	<b>20,430,157</b>	<b>17,946,032</b>	<b>52,532,458</b>	<b>359,477,202</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(14,062,916)</b>	<b>(66,041,577)</b>	<b>(13,823,446)</b>	<b>15,329,921</b>	<b>86,876,597</b>	<b>23,787,171</b>	<b>(32,065,750)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(751,846)</b>	<b>45,356</b>	<b>208,651</b>	<b>670,632</b>	<b>139,425</b>	<b>-</b>	<b>312,218</b>
Türev Finansal Araçlardan	-	59,444,974	11,261,910	28,262,980	9,621,643	2,225,490	-	110,816,997
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	60,196,820	11,216,554	28,054,329	8,951,011	2,086,065	-	110,504,779
Gayrinakdi Krediler	-	13,753,549	4,453,864	2,375,197	176,175	-	109,426,845	130,185,630

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

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

(\*\*\*) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

#### 4.7 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 bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %9.02 (31 Aralık 2018: %8.76) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %2 artarken, toplam risk tutarı ise %1 azalış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 26 baz puanlık bir artış görülmektedir.

<b>Bilanço içi varlıklar</b>		<b>Cari Dönem (*)</b>	<b>Önceki Dönem (*)</b>
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	369,387,251	369,577,864
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(507,677)	(494,046)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	368,879,574	369,083,818
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4,349,312	4,771,987
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	15,428,948	11,859,527
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	19,778,260	16,631,514
<b>Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	784,337	974,260
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	784,337	974,260
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	134,568,659	144,014,237
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,283,143)	(3,134,011)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	132,285,516	140,880,226
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana sermaye	47,062,024	46,105,283
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	521,727,687	527,569,818
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	9.02	8.76

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

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

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

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

Yoktur.

## **4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

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

### **4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar**

#### **4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

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

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

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır. Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması 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 öneminin 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.

#### 4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	277,642,078	253,300,775	22,211,366
2	Standart yaklaşım	277,642,078	253,300,775	22,211,366
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	6,949,192	4,978,642	555,935
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	6,949,192	4,978,642	555,935
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	-	-	-
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	6,582,678	7,069,090	526,614
17	Standart yaklaşım	6,582,678	7,069,090	526,614
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	33,070,930	25,574,313	2,645,674
20	Temel gösterge yaklaşımı	33,070,930	25,574,313	2,645,674
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)	324,244,878	290,922,820	25,939,589

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

#### **4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**

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

#### **4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

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

#### **4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar**

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

#### **4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

#### **4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

#### **4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

#### **4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

## 5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 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	1,401,030	1,596,433	1,562,382	2,255,815
TCMB	1,360,748	41,422,749	1,253,438	34,549,115
Diğer	-	2,422,865	-	1,745,697
<b>Toplam</b>	<b>2,761,778</b>	<b>45,442,047</b>	<b>2,815,820</b>	<b>38,550,627</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,360,748	14,397,694	1,253,438	13,261,434
Vadeli Serbest Hesap	-	1,053	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	27,024,002	-	21,287,681
<b>Toplam</b>	<b>1,360,748</b>	<b>41,422,749</b>	<b>1,253,438</b>	<b>34,549,115</b>

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

##### 5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	788,055	1,405,054	96,474	3,412
Yurtdışı	352,671	18,628,651	302,759	21,031,619
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,140,726</b>	<b>20,033,705</b>	<b>399,233</b>	<b>21,035,031</b>

Yurtdışı Bankalar hesabında 7,730,574 TL (31 Aralık 2018: 10,746,491 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 510,841 TL'si (31 Aralık 2018: 5,419,705 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 155,349 TL'si (31 Aralık 2018: 146,033 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,064,384 TL'si (31 Aralık 2018: 5,180,753 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

##### Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

### 5.1.1.3 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>68,175</b>	-	-	<b>68,175</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	78,783	3	-	78,786
Dönem İçi Çıkanlar	(54,584)	(34)	-	(54,618)
1.Aşamaya Transfer	1	(1)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(33)	33	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	3,667	-	-	3,667
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>96,009</b>	<b>1</b>	-	<b>96,010</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>7,112</b>	-	-	<b>7,112</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	155,205	5	-	155,210
Dönem İçi Çıkanlar	(96,495)	(43)	-	(96,538)
1.Aşamaya Transfer	7	(7)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(45)	45	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	2,391	-	-	2,391
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>68,175</b>	-	-	<b>68,175</b>

### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Devlet Borçlanma Senetleri	128,945	131,394	151,143	83,426
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	29,914	20,835	25,670	85,842
Diğer Finansal Varlıklar (*)	5,449	4,204,925	6,442	4,092,113
<b>Toplam</b>	<b>164,308</b>	<b>4,357,154</b>	<b>183,255</b>	<b>4,261,381</b>

(\*)Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar detayları 5.1.8.2 notunda açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullanılan 4,201,115 TL krediyi içermektedir. (31 Aralık 2018: 4,081,161 TL) 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.



**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**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4,254,985	1,523,519	4,499,538	862,058
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	266,249	-	-
<b>Toplam</b>	<b>4,254,985</b>	<b>1,789,768</b>	<b>4,499,538</b>	<b>862,058</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>21,421,173</b>	<b>20,754,024</b>
Borsada İşlem Gören	21,414,502	20,744,633
Borsada İşlem Görmeyen	6,671	9,391
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>126,334</b>	<b>118,885</b>
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	121,843	114,394
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>2,252,667</b>	<b>2,594,872</b>
<b>Toplam</b>	<b>23,800,174</b>	<b>23,467,781</b>

#### 5.1.4 Türev finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	612,496	30,488	448,993	6,778
Swap İşlemleri	1,959,206	978,467	1,279,129	602,500
Futures İşlemleri	-	-	-	2,235
Opsiyonlar	330,349	319,444	365,236	290,580
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>2,902,051</b>	<b>1,328,399</b>	<b>2,093,358</b>	<b>902,093</b>

##### 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	303,765	28,499	210,821	42,923
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	703,737	113,510	521,497	181,242
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,007,502</b>	<b>142,009</b>	<b>732,318</b>	<b>224,165</b>

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	60,152,151	616,333	236,535	55,753,036	454,310	212,310
-TL	16,529,590	485,191	38,572	10,771,181	230,145	112,222
-YP	43,622,561	131,142	197,963	44,981,855	224,165	100,088
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,956,556	533,178	153,822	2,223,564	502,173	98,516
-TL	839,973	522,311	-	859,272	502,173	-
-YP	3,116,583	10,867	153,822	1,364,292	-	98,516
Vadeli Döviz İşlemleri	510,426	-	46,778	496,737	-	50,967
-TL	287,873	-	46,778	287,873	-	50,967
-YP	222,553	-	-	208,864	-	-
<b>Toplam</b>	<b>64,619,133</b>	<b>1,149,511</b>	<b>437,135</b>	<b>58,473,337</b>	<b>956,483</b>	<b>361,793</b>

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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	(28,834)	101,262	(85,812)	(13,384)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(51,026)	52,501	-	1,475
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(59,414)	167,634	(103,069)	5,151
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	34,102	10,867	(153,822)	(108,853)

Önceki Dönem	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	(86,498)	132,662	(58,073)	(11,909)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	15,263	-	(98,516)	(83,253)

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	77,007	(514)	(33,779)	7,259	1,311
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	217,929	(47,140)	126,903	76,021	20,788
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	522,311	-	5,805	(5,501)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(46,778)	4,190	-	-
Spot Pozisyon (*)	Operasyonel Giderler	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	488,526	-	10,365	-	-

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

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

Önceki 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 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	110,294	(548)	45,842	32,396	1,439
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	90,272	(74,442)	(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)	-
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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>70</b>	<b>519,694</b>	<b>105</b>	<b>542,442</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	70	519,694	105	542,442
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>83,333</b>	<b>33,181</b>	<b>83,167</b>	<b>33,234</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>266,016</b>	<b>6</b>	<b>257,482</b>	<b>6</b>
<b>Toplam</b>	<b>349,419</b>	<b>552,881</b>	<b>340,754</b>	<b>575,682</b>

### 5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
Nakdi Krediler (*)			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>196,206,021</b>	<b>28,139,076</b>	<b>5,602,639</b>	<b>4,439,147</b>
İşletme Kredileri	34,934,076	3,950,611	175,309	1,472,575
İhracat Kredileri	16,578,143	894,719	38,172	110,367
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,733,434	941,962	-	-
Tüketici Kredileri	38,477,542	6,479,580	926,815	12,674
Kredi Kartları	21,253,076	3,312,583	600,287	-
Diğer	79,229,750	12,559,621	3,862,056	2,843,531
<b>İhtisas Kredileri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Diğer Alacaklar</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>196,206,021</b>	<b>28,139,076</b>	<b>5,602,639</b>	<b>4,439,147</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>183,085,227</b>	<b>27,972,349</b>	<b>5,125,206</b>	<b>3,021,609</b>
İşletme Kredileri	30,893,745	3,957,408	159,842	1,248,084
İhracat Kredileri	13,126,152	974,531	34,143	53,584
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3,135,539	1,243,584	-	-
Tüketici Kredileri	40,294,922	6,860,148	463,050	12,386
Kredi Kartları	21,325,626	3,295,069	524,453	-
Diğer	74,309,243	11,641,609	3,943,718	1,707,555
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>183,085,227</b>	<b>27,972,349</b>	<b>5,125,206</b>	<b>3,021,609</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	893,939	-	769,085	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4,380,595	-	3,858,770

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9,075,775 TL (31 Aralık 2018:9,470,147 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	484,126	28,085	-	512,211
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	12,757,197	3,637,305	-	16,394,502
Rehin	2,082,512	309,031	-	2,391,543
Çek Senet	109,302	5,584	-	114,886
Diğer	8,299,173	2,838,112	-	11,137,285
Teminatsız	3,116,613	600,952	3,912,870	7,630,435
<b>Toplam</b>	<b>26,848,923</b>	<b>7,419,069</b>	<b>3,912,870</b>	<b>38,180,862</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	436,212	30,031	-	466,243
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	12,270,993	3,679,201	-	15,950,194
Rehin	1,323,769	280,990	-	1,604,759
Çek Senet	160,108	5,465	-	165,573
Diğer	7,429,708	2,745,858	-	10,175,566
Teminatsız	3,343,268	594,039	3,819,522	7,756,829
<b>Toplam</b>	<b>24,964,058</b>	<b>7,335,584</b>	<b>3,819,522</b>	<b>36,119,164</b>

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	787,864	1,162,443	249,865	2,200,172
61-90 gün arası	1,431,756	363,970	95,481	1,891,207
Diğer	24,629,303	5,892,656	3,567,524	34,089,483
<b>Toplam</b>	<b>26,848,923</b>	<b>7,419,069</b>	<b>3,912,870</b>	<b>38,180,862</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	2,635,779	1,151,680	247,891	4,035,350
61-90 gün arası	436,718	358,987	82,845	878,550
Diğer	21,891,561	5,824,917	3,488,786	31,205,264
<b>Toplam</b>	<b>24,964,058</b>	<b>7,335,584</b>	<b>3,819,522</b>	<b>36,119,164</b>

### 5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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



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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,312,209</b>	<b>42,285,735</b>	<b>43,597,944</b>
Konut Kredisi	17,443	20,609,193	20,626,636
Taşıt Kredisi	278,383	1,810,655	2,089,038
İhtiyaç Kredisi	1,016,383	19,865,887	20,882,270
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>183,276</b>	<b>183,276</b>
Konut Kredisi	-	183,276	183,276
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>233</b>	<b>80,415</b>	<b>80,648</b>
Konut Kredisi	-	50,526	50,526
Taşıt Kredisi	25	20,156	20,181
İhtiyaç Kredisi	208	9,733	9,941
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>19,703,925</b>	<b>456,243</b>	<b>20,160,168</b>
Taksitli	8,799,676	456,243	9,255,919
Taksitsiz	10,904,249	-	10,904,249
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>126,558</b>	<b>-</b>	<b>126,558</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	126,558	-	126,558
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>21,058</b>	<b>124,498</b>	<b>145,556</b>
Konut Kredisi	-	1,476	1,476
Taşıt Kredisi	-	35	35
İhtiyaç Kredisi	21,058	122,987	144,045
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>97</b>	<b>95</b>	<b>192</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	97	95	192
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>117,841</b>	<b>719</b>	<b>118,560</b>
Taksitli	44,102	719	44,821
Taksitsiz	73,739	-	73,739
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,708</b>	<b>-</b>	<b>1,708</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,708	-	1,708
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>1,888,995</b>	<b>-</b>	<b>1,888,995</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>23,172,624</b>	<b>43,130,981</b>	<b>66,303,605</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>1,294,741</b>	<b>44,106,240</b>	<b>45,400,981</b>
Konut Kredisi	18,821	21,441,927	21,460,748
Taşıt Kredisi	313,159	2,003,166	2,316,325
İhtiyaç Kredisi	962,761	20,661,147	21,623,908
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>187,534</b>	<b>187,534</b>
Konut Kredisi	-	187,529	187,529
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5	5
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>344</b>	<b>78,081</b>	<b>78,425</b>
Konut Kredisi	-	47,969	47,969
Taşıt Kredisi	69	20,371	20,440
İhtiyaç Kredisi	275	9,741	10,016
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>19,855,372</b>	<b>418,644</b>	<b>20,274,016</b>
Taksitli	8,950,810	418,644	9,369,454
Taksitsiz	10,904,562	-	10,904,562
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>106,574</b>	<b>-</b>	<b>106,574</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	106,574	-	106,574
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>20,871</b>	<b>118,191</b>	<b>139,062</b>
Konut Kredisi	-	1,566	1,566
Taşıt Kredisi	-	41	41
İhtiyaç Kredisi	20,871	116,584	137,455
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>16</b>	<b>145</b>	<b>161</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	16	145	161
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>116,405</b>	<b>702</b>	<b>117,107</b>
Taksitli	41,469	702	42,171
Taksitsiz	74,936	-	74,936
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>1,152</b>	<b>-</b>	<b>1,152</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,152	-	1,152
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)</b>	<b>1,824,343</b>	<b>-</b>	<b>1,824,343</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>23,219,818</b>	<b>44,909,537</b>	<b>68,129,355</b>

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,167,155</b>	<b>14,532,378</b>	<b>15,699,533</b>
İşyeri Kredileri	4,172	626,026	630,198
Taşıt Kredileri	124,083	1,823,278	1,947,361
İhtiyaç Kredileri	1,038,900	12,083,074	13,121,974
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>11,562</b>	<b>1,845,053</b>	<b>1,856,615</b>
İşyeri Kredileri	-	63,340	63,340
Taşıt Kredileri	85	707,956	708,041
İhtiyaç Kredileri	11,477	1,073,757	1,085,234
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>128</b>	<b>116,357</b>	<b>116,485</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	27,983	27,983
İhtiyaç Kredileri	128	88,374	88,502
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>4,670,116</b>	<b>54,333</b>	<b>4,724,449</b>
Taksitli	1,787,417	54,333	1,841,750
Taksitsiz	2,882,699	-	2,882,699
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>34,503</b>	<b>-</b>	<b>34,503</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	34,503	-	34,503
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,547,640</b>	<b>-</b>	<b>1,547,640</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,431,104</b>	<b>16,548,121</b>	<b>23,979,225</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,436,233</b>	<b>13,287,526</b>	<b>14,723,759</b>
İşyeri Kredileri	3,975	671,981	675,956
Taşıt Kredileri	145,927	1,936,508	2,082,435
İhtiyaç Kredileri	1,286,331	10,679,037	11,965,368
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>59,349</b>	<b>2,042,190</b>	<b>2,101,539</b>
İşyeri Kredileri	-	65,534	65,534
Taşıt Kredileri	346	779,742	780,088
İhtiyaç Kredileri	59,003	1,196,914	1,255,917
Diğer	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>81</b>	<b>103,417</b>	<b>103,498</b>
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	18,993	18,993
İhtiyaç Kredileri	81	84,424	84,505
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>4,584,616</b>	<b>38,066</b>	<b>4,622,682</b>
Taksitli	1,813,744	38,066	1,851,810
Taksitsiz	2,770,872	-	2,770,872
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>23,617</b>	<b>-</b>	<b>23,617</b>
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23,617	-	23,617
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,460,204</b>	<b>-</b>	<b>1,460,204</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>7,564,100</b>	<b>15,471,199</b>	<b>23,035,299</b>

#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

#### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı(\*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	231,465,238	216,188,678
Yurtdışı Krediler	2,921,645	3,015,713
<b>Toplam</b>	<b>234,386,883</b>	<b>219,204,391</b>

(\*) Donuk alacakları içermemektedir.

#### 5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1,864,927	1,601,778
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,864,927</b>	<b>1,601,778</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	591,055	916,932
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2,259,955	2,145,545
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4,724,361	3,714,371
<b>Toplam</b>	<b>7,575,371</b>	<b>6,776,848</b>

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

**Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	<b>115,139</b>	<b>2,365,267</b>	<b>1,911,860</b>
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	115,139	2,365,267	1,911,860
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	<b>384,401</b>	<b>2,502,782</b>	<b>1,299,731</b>
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	384,401	2,502,782	1,299,731

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,418,783</b>	<b>4,563,212</b>	<b>4,425,078</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	1,523,659	23,232	57,489
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,365,287	1,837,031
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,365,287	1,837,031	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	144,762	168,499	192,988
Kayıttan Düşülen (-)	-	-	-
Satılan	-	-	-
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	13,774	175,579	98,513
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,446,167</b>	<b>5,121,780</b>	<b>6,225,123</b>
Özel Karşılık (-)	591,055	2,259,955	4,724,361
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>855,112</b>	<b>2,861,825</b>	<b>1,500,762</b>

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>714,373</b>	<b>998,854</b>	<b>3,694,887</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	10,115,122	143,034	384,125
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	6,008,207	1,739,919
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6,008,207	1,739,919	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	488,051	660,288	1,075,108
Kayıttan Düşülen (-) (*)	2,028,222	31	4,251
Satılan (**)	-	5,251	311,657
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	330	16,142
Bireysel Krediler	-	3,181	152,781
Kredi Kartları	-	1,740	142,734
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	113,768	(181,394)	(2,837)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>2,418,783</b>	<b>4,563,212</b>	<b>4,425,078</b>
Özel Karşılık (-)	916,932	2,145,545	3,714,371
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>1,501,851</b>	<b>2,417,667</b>	<b>710,707</b>

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

(\*\*) 316,908 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

**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
<b>Cari Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>203,767</b>	<b>3,051,041</b>	<b>2,211,047</b>
Özel Karşılık (-)	62,722	1,160,443	1,360,408
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>141,045</b>	<b>1,890,598</b>	<b>850,639</b>
<b>Önceki Dönem</b>			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,000,977</b>	<b>3,280,698</b>	<b>764,303</b>
Özel Karşılık (-)	340,176	1,453,827	627,233
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>660,801</b>	<b>1,826,871</b>	<b>137,070</b>

**Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>855,112</b>	<b>2,861,825</b>	<b>1,500,762</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1,446,167	5,121,780	6,225,123
Özel Karşılık Tutarı (-)	591,055	2,259,955	4,724,361
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	855,112	2,861,825	1,500,762
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>1,501,851</b>	<b>2,417,667</b>	<b>710,707</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	2,418,783	4,563,212	4,425,078
Özel Karşılık Tutarı (-)	916,932	2,145,545	3,714,371
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1,501,851	2,417,667	710,707
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**Donuk alacaklar faiz tahakkukları, reeskontları ve değerlendirme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>10,730</b>	<b>122,232</b>	<b>43,671</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	19,188	206,423	134,348
Karşılık Tutarı (-)	8,458	84,191	90,677
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>41,088</b>	<b>123,666</b>	<b>14,344</b>
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	68,489	231,716	40,635
Karşılık Tutarı (-)	27,401	108,050	26,291

**Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	6,638	466	-	7,104
İpotek	5,892,506	280,692	-	6,173,198
Rehin	1,170,440	63,951	-	1,234,391
Çek Senet	180,411	7,319	-	187,730
Diğer	1,920,436	1,604,888	-	3,525,324
Teminatsız	92,976	311,724	1,260,623	1,665,323
<b>Toplam</b>	<b>9,263,407</b>	<b>2,269,040</b>	<b>1,260,623</b>	<b>12,793,070</b>

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	6,301	354	-	6,655
İpotek	5,286,612	240,027	-	5,526,639
Rehin	984,241	59,774	-	1,044,015
Çek Senet	162,318	6,875	-	169,193
Diğer	1,760,475	1,397,686	-	3,158,161
Teminatsız	87,709	290,276	1,124,425	1,502,410
<b>Toplam</b>	<b>8,287,656</b>	<b>1,994,992</b>	<b>1,124,425</b>	<b>11,407,073</b>

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>769,085</b>	<b>3,858,770</b>	<b>6,776,848</b>	<b>11,404,703</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	450,432	1,655,705	567,873	2,674,010
Dönem İçi Çıkanlar	(488,145)	(820,214)	(182,097)	(1,490,456)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	303,802	(303,096)	(706)	-
2.Aşamaya Transfer	(148,940)	150,177	(1,237)	-
3.Aşamaya Transfer	(1,988)	(293,819)	295,807	-
Kur Farkı	9,693	133,072	118,883	261,648
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>893,939</b>	<b>4,380,595</b>	<b>7,575,371</b>	<b>12,849,905</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>766,696</b>	<b>3,254,252</b>	<b>3,669,512</b>	<b>7,690,460</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1,453,510	4,780,840	2,640,959	8,875,309
Dönem İçi Çıkanlar	(2,090,497)	(960,638)	(809,598)	(3,860,733)
Satılan Kredi	(649)	-	(316,908)	(317,557)
Aktiften Silinen	-	-	(2,032,504)	(2,032,504)
1.Aşamaya Transfer	1,120,160	(1,119,170)	(990)	-
2.Aşamaya Transfer	(514,569)	520,622	(6,053)	-
3.Aşamaya Transfer	(4,895)	(3,693,826)	3,698,721	-
Kur Farkı	39,329	1,076,690	(66,291)	1,049,728
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>769,085</b>	<b>3,858,770</b>	<b>6,776,848</b>	<b>11,404,703</b>

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

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

**5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Yoktur.



## 5.1.7 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3,753,186	5,513,163	3,176,487	4,185,992
Repo İşlemlerine Konu Olan	27,352	387,146	46,120	-
<b>Toplam</b>	<b>3,780,538</b>	<b>5,900,309</b>	<b>3,222,607</b>	<b>4,185,992</b>

### 5.1.7.2 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	25,501,388	24,585,789
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
<b>Toplam</b>	<b>25,501,388</b>	<b>24,585,789</b>

### 5.1.7.3 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>20,040,827</b>	<b>19,482,131</b>
Borsada İşlem Görenler	19,159,385	18,653,123
Borsada İşlem Görmeyenler	881,442	829,008
<b>Değer Artışı / (Azalışı)</b>	<b>6,458,476</b>	<b>5,950,152</b>
<b>Toplam</b>	<b>26,499,303</b>	<b>25,432,283</b>

### 5.1.7.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>25,432,283</b>	<b>22,068,140</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	461,575	1,994,487
Yıl İçindeki Alımlar	97,121	673,395
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	-	(2,148,127)
Değerleme Etkisi	508,324	2,844,388
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>26,499,303</b>	<b>25,432,283</b>

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)</b>	<b>56,141</b>	-	-	<b>56,141</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	15,831	-	-	15,831
Dönem İçi Çıkanlar	(2,815)	-	-	(2,815)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1,204	-	-	1,204
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>70,361</b>	-	-	<b>70,361</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
<b>Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)</b>	<b>16,907</b>	-	-	<b>16,907</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	53,081	-	-	53,081
Dönem İçi Çıkanlar	(15,193)	-	-	(15,193)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1,346	-	-	1,346
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>56,141</b>	-	-	<b>56,141</b>

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 54,125 TL (31 Aralık 2018: 43,405 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

### 5.1.8 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar hakkında açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
<b>Maliyet</b>	<b>799,989</b>	<b>790,182</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(13,291)</b>	<b>(14,754)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>786,698</b>	<b>775,428</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	51,256	238,913
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(41,024)	(170,214)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	344	1,463
Değer Düşüşü	1,754	(58,892)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>811,976</b>	<b>799,989</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(12,948)</b>	<b>(13,291)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>799,028</b>	<b>786,698</b>

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 31 Mart 2019 net değeri 316,976 TL (31 Aralık 2018: 241,574 TL) dir.

#### 5.1.8.2 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar

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

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

## 5.1.9 İştiraklere ilişkin bilgiler

### 5.1.9.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4.95	4.97
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (1)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş. (1)	Ankara / Türkiye	1.54	1.54

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	117,093	64,965	56,060	3,632	-	15,953	9,004	-
2	580,870	100,318	2,115	41,016	1,447	11,361	8,296	-
3	11,795,183	1,745,485	114,344	677,361	7,207	479,740	276,371	-
4	13,285,548	2,665,517	618,258	117,327	265,253	1,173,543	228,053	-
5	342,784	211,006	206,138	16,750	292	41,206	44,798	-
6	721,499,799	85,155,002	541,979	30,135,305	5,070,791	56,279,555	18,383,903	-
7	530,188	318,282	21,257	34,317	-	57,787	131,197	-

(1) Finansal veriler 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

### 5.1.9.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>35,158</b>	<b>35,158</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>35,158</b>	<b>35,158</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

### 5.1.9.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	25,557	25,557
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	5,935	5,935
Diğer İştirakler	3,666	3,666

**5.1.9.4 Borsaya kote edilen iştirakler**

Yoktur.

**5.1.9.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	35,158	35,158
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-

**5.1.9.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

Yoktur.

**5.1.9.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

Yoktur.

## 5.1.10 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.10.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

<i>Cari Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	867,262	357,848	2,429,186
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	81,778
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	943,565	455,967	(172,876)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,839,504	-	42,164
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	108,847	113,111	186,653
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3,759,178</b>	<b>926,926</b>	<b>2,566,905</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	59,426	655	759,490
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	2,023
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	30,487	11,461	350,483
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	4,057
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>89,913</b>	<b>12,116</b>	<b>1,116,053</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3,669,265</b>	<b>914,810</b>	<b>1,450,852</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3,669,265</b>	<b>914,810</b>	<b>1,450,852</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>315,160</b>	<b>-</b>	<b>63,017</b>
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>3,984,425</b>	<b>914,810</b>	<b>1,513,869</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	828,770	357,848	2,320,775
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	78,128
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	943,565	455,967	(173,836)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,707,964	-	27,396
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	70,447	90,029	146,750
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>3,550,746</b>	<b>903,844</b>	<b>2,399,213</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	45,089	655	691,154
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	39	2,664
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	28,917	10,995	341,733
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	5,845
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>74,006</b>	<b>11,689</b>	<b>1,041,396</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>3,476,740</b>	<b>892,155</b>	<b>1,357,817</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>3,476,740</b>	<b>892,155</b>	<b>1,357,817</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>301,095</b>	<b>-</b>	<b>60,286</b>
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>3,777,835</b>	<b>892,155</b>	<b>1,418,103</b>

### 5.1.10.2 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	114,272	90,582	9	4,815	-	8,971	4,443	-
2	39,610	20,398	531	947	-	1,294	2,048	-
3	4,473	4,019	-	207	-	204	106	-
4	3,163	1,947	1,227	-	-	19	11	-
5	5,257	3,950	23	206	-	181	236	-
6	5,995,769	912,845	20,637	118,764	-	23,088	30,991	-
7	2,181,596	158,885	15,285	116,789	-	19,370	7,895	-
8	425,310	211,039	14,589	3,488	1,810	32,946	27,144	-
9	115,561	105,296	1,390	3,723	917	7,202	7,393	-
10	1,634,299	1,009,651	53,900	70,342	799	109,085	98,604	-
11	25,487,062	3,708,597	220,928	233,694	8,103	38,400	30,763	-
12	2,145,184	2,144,791	-	-	-	(248)	(74)	-

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

### 5.1.10.3 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Değeri (1 Ocak 2018)</b>	<b>7,024,751</b>	<b>6,185,817</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>451,577</b>	<b>838,934</b>
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	249,959	751,691
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	(23,242)	(1,058,750)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	224,860	1,145,993
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>7,476,328</b>	<b>7,024,751</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

(\*) Önceki dönemde, 1,018,959 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 9 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kar dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.



**5.1.10.4 Bağılı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	3,698,552	3,499,491
Sigorta Şirketleri	857,270	764,722
Faktoring Şirketleri	130,039	114,151
Leasing Şirketleri	912,834	902,555
Finansman Şirketleri	1,794,093	1,660,292
Diğer Bağılı Ortaklıklar	83,540	83,540

**5.1.10.5 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	130,039	114,151
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

**5.1.10.6 Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	83,540	83,540
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	7,392,788	6,941,211

(\*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

**5.1.10.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.10.8 Cari dönem içinde satın alınan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.11 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

**5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

#### 5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>690,700</b>	<b>690,588</b>
Satın Alımlar	-	6,576
Satışlar	-	(8,850)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	8,000
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	(5,614)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>690,700</b>	<b>690,700</b>

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka, 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.

#### 5.1.15 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2019 itibarıyla 1,210,826 TL (31 Aralık 2018: 1,305,446 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.

Banka'nın, 31 Mart 2019 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 2,078,337 TL (31 Aralık 2018: 1,839,523 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 867,511 TL (31 Aralık 2018: 534,077 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar</b>	<b>Ertelenmiş Vergi Tutarı</b>	<b>Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar</b>	<b>Ertelenmiş Vergi Tutarı</b>
Karşılıklar (*)	2,119,018	440,145	1,593,734	324,948
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	5,822,799	1,280,714	5,119,175	1,126,130
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(1,735,288)	(394,094)	(321,291)	(79,883)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,857,926)	(185,793)	(1,857,926)	(185,793)
Diğer	316,343	69,854	544,631	120,044
<b>Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>4,664,946</b>	<b>1,210,826</b>	<b>5,078,323</b>	<b>1,305,446</b>

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

(\*\*) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla 209,889 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018: 302,700 TL ertelenmiş vergi gideri) kar/zarar tablosunda, 115,269 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018: 352,151 TL ertelenmiş vergi geliri) öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

## 5.1.16 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

### 5.1.16.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Gayrimenkul Satışından	116,635	148,819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	28,383	27,116
Diğer Varlıkların Satışından	1,137	1,137
<b>Toplam</b>	<b>146,155</b>	<b>177,072</b>

### 5.1.16.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	1,165,674	1,049,615
Peşin Ödenen Vergiler	250	60,043

## 5.2 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 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>10,909,938</b>	-	<b>3,713,397</b>	<b>45,403,291</b>	<b>2,029,109</b>	<b>2,321,560</b>	<b>2,878,960</b>	<b>2,735</b>	<b>67,258,990</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>33,485,039</b>	-	<b>12,833,475</b>	<b>64,769,270</b>	<b>2,411,467</b>	<b>3,111,443</b>	<b>4,887,317</b>	<b>43,126</b>	<b>121,541,137</b>
Yurtiçinde Yer. K.	32,301,521	-	12,661,530	62,162,780	2,222,040	2,526,667	965,009	41,980	112,881,527
Yurtdışında Yer.K	1,183,518	-	171,945	2,606,490	189,427	584,776	3,922,308	1,146	8,659,610
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,086,027</b>	-	<b>23,702</b>	<b>31,532</b>	<b>3,934</b>	<b>1,080</b>	<b>51</b>	-	<b>1,146,326</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>9,427,485</b>	-	<b>8,558,604</b>	<b>10,840,796</b>	<b>375,379</b>	<b>438,885</b>	<b>763,251</b>	-	<b>30,404,400</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>266,104</b>	-	<b>147,240</b>	<b>825,331</b>	<b>40,054</b>	<b>442,601</b>	<b>2,831,322</b>	-	<b>4,552,652</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>3,315,177</b>	-	-	<b>72,706</b>	<b>70,848</b>	<b>19,154</b>	<b>441,853</b>	-	<b>3,919,738</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>7,027,376</b>	-	<b>265,860</b>	<b>29,993</b>	-	<b>4,308</b>	<b>4,131</b>	-	<b>7,331,668</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	7,514	-	150,316	-	-	4,308	-	-	162,138
Yurtdışı Bankalar	3,238,532	-	115,544	29,993	-	-	4,131	-	3,388,200
Katılım Bankaları	3,781,330	-	-	-	-	-	-	-	3,781,330
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>65,517,146</b>	-	<b>25,542,278</b>	<b>121,972,919</b>	<b>4,930,791</b>	<b>6,339,031</b>	<b>11,806,885</b>	<b>45,861</b>	<b>236,154,911</b>

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>10,375,184</b>	-	<b>2,787,058</b>	<b>44,005,789</b>	<b>7,253,698</b>	<b>2,220,791</b>	<b>2,750,586</b>	<b>2,925</b>	<b>69,396,031</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>27,718,131</b>	-	<b>9,979,134</b>	<b>53,296,982</b>	<b>2,240,204</b>	<b>4,863,532</b>	<b>7,861,697</b>	<b>44,780</b>	<b>106,004,460</b>
Yurtiçinde Yer. K.	26,540,786	-	9,771,313	51,007,544	2,037,249	2,989,830	904,452	43,262	93,294,436
Yurtdışında Yer.K	1,177,345	-	207,821	2,289,438	202,955	1,873,702	6,957,245	1,518	12,710,024
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,148,423</b>	-	<b>1,252</b>	<b>26,429</b>	<b>4,968</b>	<b>1,024</b>	-	-	<b>1,182,096</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>7,501,167</b>	-	<b>8,378,944</b>	<b>9,444,337</b>	<b>828,154</b>	<b>462,155</b>	<b>727,120</b>	-	<b>27,341,877</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>246,290</b>	-	<b>160,384</b>	<b>816,004</b>	<b>135,756</b>	<b>387,369</b>	<b>3,761,840</b>	-	<b>5,507,643</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>2,794,512</b>	-	-	<b>76,254</b>	<b>13,884</b>	<b>9,758</b>	<b>385,829</b>	-	<b>3,280,237</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>4,444,767</b>	-	<b>852,805</b>	<b>26,584</b>	<b>13,449</b>	<b>2,076</b>	<b>5,893</b>	-	<b>5,345,574</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,770	-	650,427	-	-	2,076	-	-	655,273
Yurtdışı Bankalar	1,207,250	-	202,378	26,584	13,449	-	5,893	-	1,455,554
Katılım Bankaları	3,234,747	-	-	-	-	-	-	-	3,234,747
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>54,228,474</b>	-	<b>22,159,577</b>	<b>107,692,379</b>	<b>10,490,113</b>	<b>7,946,705</b>	<b>15,492,965</b>	<b>47,705</b>	<b>218,057,918</b>

### 5.2.1.1 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	28,618,651	28,784,393	38,102,792	40,053,588
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	15,275,676	12,646,522	57,413,923	48,242,453
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1,931,297	1,639,365	1,792,557	1,499,769
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,176,721	1,131,547	96	7
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

### 5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

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

### 5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	69,267	62,924
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	154,586	148,387
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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	657,652	-	502,342
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	369,418	1,249,800	409,136	1,236,004
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	505,915	30,791,805	505,307	29,287,893
<b>Toplam</b>	<b>875,333</b>	<b>32,699,257</b>	<b>914,443</b>	<b>31,026,239</b>

### 5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	369,418	2,113,215	409,136	1,831,341
Orta ve Uzun Vadeli	505,915	30,586,042	505,307	29,194,898
<b>Toplam</b>	<b>875,333</b>	<b>32,699,257</b>	<b>914,443</b>	<b>31,026,239</b>

### 5.2.2.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

### 5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>26,892</b>	-	<b>45,360</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	125	-	23,252	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	9,594	-	10,007	-
Gerçek Kişiler	17,173	-	12,101	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>81</b>	<b>413,789</b>	<b>56</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	413,789	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	81	-	56	-
<b>Toplam</b>	<b>26,973</b>	<b>413,789</b>	<b>45,416</b>	-

### 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	3,486,633	2,032,018	29,205	17,894,642
Maliyet	3,374,696	2,030,144	29,205	17,802,064
Defter Değeri (*)	3,431,191	2,104,372	29,564	17,082,843

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 4,016,407 TL ve YP menkul kıymetlerden 207,700,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

<i>Önceki Dönem</i>	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,137,906	2,032,018	26,970	17,563,365
Maliyet	1,106,078	2,030,144	26,970	17,476,120
Defter Değeri (*)	1,128,901	2,071,940	27,087	16,779,430

(\*) Banka ihraç ettiği YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	-	13,291,147	-	12,285,838
<b>Toplam</b>	-	<b>13,291,147</b>	-	<b>12,285,838</b>

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2,596,160,714 USD tutarındaki sekürütizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Mart 2019 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 1,443,344 TL (31 Aralık 2018: 930,827 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 512,517 TL'dir (31 Aralık 2018: 886,879 TL). İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 13,291,147 TL (31 Aralık 2018: 12,285,838 TL) ve ilgili dönem karı 512,517 TL'dir (31 Aralık 2018: 886,879 TL).

## 5.2.6 Türev finansal yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

### 5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	220,017	37,052	385,023	16,236
Swap İşlemleri	1,105,570	1,875,663	1,523,517	1,350,203
Futures İşlemleri	-	3,577	-	164
Opsiyonlar	472,476	168,986	330,558	236,558
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,798,063</b>	<b>2,085,278</b>	<b>2,239,098</b>	<b>1,603,161</b>

### 5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

<b>Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	16,729	325,974	49,606	186,229
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	68,621	25,811	113,583	12,375
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>85,350</b>	<b>351,785</b>	<b>163,189</b>	<b>198,604</b>

## 5.2.7 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

### 5.2.7.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	12,930	11,878	19,252	16,464
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>12,930</b>	<b>11,878</b>	<b>19,252</b>	<b>16,464</b>

### 5.2.7.2 Faaliyet kiralamasına işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	
	Brüt	Net
1 Yıldan Az	329,589	190,468
1-4 Yıl Arası	717,376	414,568
4 Yıldan Fazla	542,528	313,525
<b>Toplam</b>	<b>1,589,493</b>	<b>918,561</b>

## 5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	<b>471,126</b>	<b>407,655</b>
Dönem İçindeki Değişim	41,794	95,140
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	15,491
Dönem İçinde Ödenen	(12,589)	(47,160)
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>500,331</b>	<b>471,126</b>

### 5.2.8.2 Dövizle endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azaltış karşılıkları

Yoktur.

### 5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

### 5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	1,101,568	1,051,233
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	135,726	124,388
Devam Eden Dava Karşılıkları	354,608	339,012
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	657,444	648,332
Diğer Karşılıklar (*)	2,636,755	2,657,428
<b>Toplam</b>	<b>4,886,101</b>	<b>4,820,393</b>

(\*) Cari yılda ayrılan 100,000 TL (31 Aralık 2018: 1,090,000 TL ) ve önceki yıllarda ayrılan 2,250,000 TL (31 Aralık 2018: 1,160,000 TL) olmak üzere toplam 2,350,000 TL (31 Aralık 2018: 2,250,000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.



*Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı*

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2018 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3,747,984 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2018 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2018 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,693,744 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 596,470 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	<b>31.12.2018</b>
<b>Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:</b>	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,408,961)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	596,470
Genel Yönetim Giderleri	(52,481)
<b>Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)</b>	<b>(864,972)</b>
<b>Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)</b>	<b>4,612,956</b>
<b>Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))</b>	<b>3,747,984</b>
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler</b>	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(920,128)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,134,112)
<b>Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)</b>	<b>(2,054,240)</b>
<b>Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))</b>	<b>1,693,744</b>
<b>İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)</b>	<b>(596,470)</b>
<b>Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))</b>	<b>1,097,274</b>

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

	<b>31.12.2018</b>
<b>Dönem Başı Bakiyesi</b>	-
Dönem İçinde Ödenen	(77,036)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	72,731
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	4,305
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	-

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

	<b>31.12.2018</b>
	<b>%</b>
İskonto Oranı (*)	16.30
Enflasyon Oranı (*)	12.50
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	16.70
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	12.50

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

Tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

<b>Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü</b>	<b>Emeklilik Faydaları Etkisi</b>	<b>Sağlık Faydaları Etkisi</b>	<b>Genel Etki</b>
<b>Varsayım Değişikliği</b>	<b>%</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
İskonto oranı +1%	(12.80)	(17.40)	(15.30)
İskonto oranı -1%	16.10	23.30	20.10
Medikal enflasyon oranı +1%	-	23.00	12.70
Medikal enflasyon oranı -1%	-	(17.40)	(9.60)

<b>Kıdem Tazminatı</b>	<b>Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı</b>	<b>Normal Maliyet Duyarlılığı</b>
<b>Varsayım Değişikliği</b>	<b>%</b>	<b>%</b>
İskonto oranı +1%	(11.20)	(15.20)
İskonto oranı -1%	13.50	18.80
Enflasyon oranı +1%	12.20	19.20
Enflasyon oranı -1%	(11.40)	(15.70)

## 5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2019 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 234,918 TL'dir. (31 Aralık 2018: 95,966 TL)

#### 5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	234,918	95,966
Menkul Sermaye İradı Vergisi	221,311	162,703
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5,361	4,846
BSMV	174,982	220,228
Kambiyo Muameleleri Vergisi	120	100
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15,256	14,758
Diğer	55,665	63,011
<b>Toplam</b>	<b>707,613</b>	<b>561,612</b>

#### 5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	83	76
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	102	93
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	315	30
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	488	30
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,480	1,357
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,986	2,739
Diğer	39	30
<b>Toplam</b>	<b>5,493</b>	<b>4,355</b>

#### 5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

### 5.2.11 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

## 5.2.12 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	11,116,816	104,617	10,869,208	80,773
Takas İşlemlerinden Borçlar	1,249,660	83,419	3,780,969	59,285
Ortaklara Dağıtılacak Kar Payları	725	-	725	-
Diğer	1,144,603	1,230,395	1,054,084	1,023,199
<b>Toplam</b>	<b>13,511,804</b>	<b>1,418,431</b>	<b>15,704,986</b>	<b>1,163,257</b>

## 5.2.13 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.13.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

### 5.2.13.2 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 Sistemi	4,200,000	10,000,000

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

Yoktur.

### 5.2.13.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

### 5.2.13.5 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 belirtilir.

Yoktur.

### 5.2.13.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

### 5.2.13.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>3,111,614</b>	<b>109,391</b>	<b>2,899,703</b>	<b>119,711</b>
Değerleme Farkı	3,111,614	109,391	2,899,703	119,711
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan</b>	<b>(1,129,386)</b>	<b>(336,202)</b>	<b>(800,087)</b>	<b>(229,053)</b>
Değerleme Farkı	(1,129,386)	(336,202)	(800,087)	(229,053)
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>1,982,228</b>	<b>(226,811)</b>	<b>2,099,616</b>	<b>(109,342)</b>

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	8,683	134,934	8,454	90,909
Gayrimenkuller	1,423,893	-	1,423,893	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	(158,829)	-	(158,829)	-

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	-	-
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
<b>Toplam</b>	<b>1,855</b>	<b>1,855</b>

**5.2.13.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,534	961,534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	503,840	503,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	30,656,083	30,643,540
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

### 5.3 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

Bankanın 18,367,390 TL (31 Aralık 2018: 11,811,997 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,380,399 TL (31 Aralık 2018: 2,719,279 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 33,218,207 TL (31 Aralık 2018: 31,989,908 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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	27,281,648	26,424,630
TP Teminat Mektupları	22,441,676	22,742,832
Akreditifler	10,827,001	13,783,428
Aval ve Kabul Kredileri	2,986,359	2,788,829
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	66,679	63,270
<b>Toplam</b>	<b>63,603,363</b>	<b>65,802,989</b>

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

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>121,505</b>	<b>244,658</b>	<b>282,169</b>	<b>648,332</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	61,880	63,062	24,327	149,269
Dönem İçi Çıkanlar	(59,244)	(43,400)	(55,418)	(158,062)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	20,178	(20,042)	(136)	-
2.Aşamaya Transfer	(7,145)	8,273	(1,128)	-
3.Aşamaya Transfer	(116)	(16,170)	16,286	-
Kur Farkı	2,438	5,385	10,082	17,905
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>139,496</b>	<b>241,766</b>	<b>276,182</b>	<b>657,444</b>

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
<b>Dönem Başı Karşılık</b>	<b>109,432</b>	<b>200,441</b>	<b>117,557</b>	<b>427,430</b>
Dönem İçi İlave Karşılıklar	210,538	367,016	153,481	731,035
Dönem İçi Çıkanlar	(311,861)	(195,376)	(59,320)	(566,557)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	147,637	(133,463)	(14,174)	-
2.Aşamaya Transfer	(38,892)	46,992	(8,100)	-
3.Aşamaya Transfer	(749)	(80,862)	81,611	-
Kur Farkı	5,400	39,910	11,114	56,424
<b>Dönem Sonu Karşılık</b>	<b>121,505</b>	<b>244,658</b>	<b>282,169</b>	<b>648,332</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 943,461 TL (31 Aralık 2018: 837,427 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 276,182 TL (31 Aralık 2018: 282,169 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

**5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12,442,628	12,434,212
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2,051,755	2,339,515
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10,390,873	10,094,697
Diğer Gayrinakdi Krediler	51,160,735	53,368,777
<b>Toplam</b>	<b>63,603,363</b>	<b>65,802,989</b>

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

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

**5.3.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler**

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

**5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

**5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

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

## 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### 5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	2,826,455	147,828	1,595,169	67,394
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,852,370	1,228,364	3,371,500	926,647
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	129,840	19,968	158,031	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>6,808,665</b>	<b>1,396,160</b>	<b>5,124,700</b>	<b>994,041</b>

(\*) Nakdi Kredilere ilişkin ücret ve komisyonları da içermektedir.

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	3,882	58,243	11,712	14,749
Yurtiçi Bankalardan	68,561	656	14,818	263
Yurtdışı Bankalardan	1,890	62,951	974	21,474
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>74,333</b>	<b>121,850</b>	<b>27,504</b>	<b>36,486</b>

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	9,086	1,608	11,694	794
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal	690,981	119,476	467,391	110,895
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	737,986	68,459	411,456	54,364
<b>Toplam</b>	<b>1,438,053</b>	<b>189,543</b>	<b>890,541</b>	<b>166,053</b>

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 2019 yılının ilk 2 ayında % 14 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 4 Mart 2019 tarihi itibarıyla % 13 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2019 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 350,996 TL (net) artacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 1,031,959 TL azalacaktı.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	53,030	28,659



## 5.4.2 Faiz Giderleri

### 5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>22,768</b>	<b>228,890</b>	<b>15,658</b>	<b>171,812</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	2,799	-	1,275
Yurtiçi Bankalara	11,828	11,029	4,536	4,525
Yurtdışı Bankalara	10,940	215,062	11,122	166,012
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	-	259,371	-	143,942
<b>Toplam</b>	<b>22,768</b>	<b>488,261</b>	<b>15,658</b>	<b>315,754</b>

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

### 5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	121,770	55,527

### 5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	224	26,970	-	-	-	-	-	27,194
Tasarruf Mevduatı	13	112,170	2,193,048	273,195	125,110	146,286	-	2,849,822
Resmi Mevduat	-	81	1,510	251	57	1	-	1,900
Ticari Mevduat	29	384,737	492,405	36,708	21,394	40,248	-	975,521
Diğer Mevduat	-	13,576	47,550	4,188	22,584	178,349	-	266,247
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>266</b>	<b>537,534</b>	<b>2,734,513</b>	<b>314,342</b>	<b>169,145</b>	<b>364,884</b>	<b>-</b>	<b>4,120,684</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	7	44,586	388,759	15,425	44,201	72,329	138	565,445
Bankalar Mevduatı	-	468	-	-	-	-	-	468
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	56	141	50	1,553	-	1,800
<b>Toplam</b>	<b>7</b>	<b>45,054</b>	<b>388,815</b>	<b>15,566</b>	<b>44,251</b>	<b>73,882</b>	<b>138</b>	<b>567,713</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>273</b>	<b>582,588</b>	<b>3,123,328</b>	<b>329,908</b>	<b>213,396</b>	<b>438,766</b>	<b>138</b>	<b>4,688,397</b>

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yılda Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	132	18,016	-	-	-	-	-	18,148
Tasarruf Mevduatı	19	52,368	1,293,806	62,694	19,200	29,281	-	1,457,368
Resmi Mevduat	-	36	715	172	-	-	-	923
Ticari Mevduat	7	151,235	275,494	11,442	11,742	41,410	-	491,330
Diğer Mevduat	8	5,182	23,789	3,250	14,376	82,315	-	128,920
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>166</b>	<b>226,837</b>	<b>1,593,804</b>	<b>77,558</b>	<b>45,318</b>	<b>153,006</b>	<b>-</b>	<b>2,096,689</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	1	20,365	273,654	15,218	24,469	94,135	185	428,027
Bankalar Mevduatı	-	3,456	-	-	-	-	-	3,456
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	32	7	50	915	-	1,004
<b>Toplam</b>	<b>1</b>	<b>23,821</b>	<b>273,686</b>	<b>15,225</b>	<b>24,519</b>	<b>95,050</b>	<b>185</b>	<b>432,487</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>167</b>	<b>250,658</b>	<b>1,867,490</b>	<b>92,783</b>	<b>69,837</b>	<b>248,056</b>	<b>185</b>	<b>2,529,176</b>

**5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler**

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

**5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler**

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

**5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler**

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

**5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar**

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

#### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>30,721,064</b>	<b>15,830,640</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	823,878	372,316
Türev Finansal İşlemlerden	5,185,394	3,372,132
Kambiyo İşlemlerinden Kar	24,711,792	12,086,192
<b>Zarar (-)</b>	<b>30,890,142</b>	<b>16,172,546</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	336,923	164,469
Türev Finansal İşlemlerden	4,278,049	3,022,268
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	26,275,170	12,985,809
<b>Toplam</b>	<b>(169,078)</b>	<b>(341,906)</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 1,473,501 TL'si (31 Mart 2018: 1,545,106 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3,319,544 TL'si (31 Mart 2018: 2,339,908 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, % 6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı % 6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

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, 43,904,865 USD ve 28,947,368 EUR tutarındaki kullanılan kredi ve 60,189,468 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 500,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 667,093,498 USD ve 82,500,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 5,255,000 TL, 855,000,000 USD ve 350,000,000 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve 39,633,336 USD tutarındaki kesinleşmiş taahhütleri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip vadeli döviz işlemleri ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı, faiz swapı ve vadeli döviz işlemleri için özkaynaklar altında sırasıyla 70,779 TL (31 Mart 2018: 53,087 TL), 171,305 TL (31 Mart 2018: 192,860 TL) ve (46,778) TL (31 Mart 2018: 0 TL) muhasebeleştirilmiştir.

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 2,214,627 TL, 563,513,627 USD ve 259,591,490 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 795,000 TL ve 487,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 90,000,000 USD ve 148,800,000 EUR olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla (79,860) TL (31 Mart 2018: (119,809) TL) ve (25,312) TL (31 Mart 2018: (50,635)TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

#### 5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali</b>	<b>1,600,946</b>	<b>868,067</b>
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	514,214	404,644
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	751,741	255,512
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	305,352	199,708
Diğer	29,639	8,203
<b>Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler</b>	<b>5,479</b>	<b>123,933</b>
<b>Diğer</b>	<b>33,548</b>	<b>31,881</b>
<b>Toplam</b>	<b>1,639,973</b>	<b>1,023,881</b>

#### 5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları</b>	<b>3,206,823</b>	<b>1,616,995</b>
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	651,220	379,957
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	1,576,142	748,876
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	979,461	488,162
<b>Diğer Karşılık Giderleri</b>	<b>242,876</b>	<b>17,925</b>
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	17,347	3,828
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	892	3,828
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	16,455	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar</i>	-	-
Diğer	225,529	14,097
<b>Toplam</b>	<b>3,449,699</b>	<b>1,634,920</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	29,205	21,357
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	89,904	67,457
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	19,059	17,604
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-	-
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	64,940	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	733,153	750,768
Faaliyet Kiralama Giderleri (*)	37,489	113,358
Bakım ve Onarım Giderleri	15,169	13,448
Reklam ve İlan Giderleri	28,605	39,114
Diğer Giderler	651,890	584,848
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	763	115
Diğer	266,778	200,352
<b>Toplam</b>	<b>1,203,802</b>	<b>1,057,653</b>

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

#### 5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

#### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2019 itibarıyla kayıtlarına 196,488 TL tutarında cari vergi gideri (31 Mart 2018: 377,655 TL) ile 209,889 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Mart 2018: 118,679 TL) yansıtmıştır.

*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 (+)	281,944	138,418
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(74,990)	(207,751)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(447,911)	(98,104)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	31,068	48,758
<b>Toplam</b>	<b>(209,889)</b>	<b>(118,679)</b>

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	206,954	(69,333)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(416,843)	(49,346)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(209,889)</b>	<b>(118,679)</b>

#### 5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklamalar

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

#### 5.4.11 Net dönem kar/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 açıklanır.

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 belirtilir.

Yoktur.

#### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıklarının altında yer alan diğer kalemleri esas olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetlerinden oluşmaktadır.

### **5.5 Özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

### **5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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



## 5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

#### 5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	5,538,055	1,498,526	108,221	942,442	83,353	36,351
Dönem Sonu Bakiyesi	5,884,643	1,397,000	146,512	519,694	83,519	34,562
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri</b>	<b>74,470</b>	<b>3,513</b>	<b>865</b>	<b>-</b>	<b>3,362</b>	<b>2</b>

#### Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
<b>Krediler ve Diğer Alacaklar</b>						
Dönem Başı Bakiyesi	4,311,245	1,054,546	1,369,380	1,542,733	2,406,222	896,962
Dönem Sonu Bakiyesi	5,538,055	1,498,526	108,221	942,442	83,353	36,351
<b>Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)</b>	<b>43,134</b>	<b>2,060</b>	<b>696</b>	<b>32</b>	<b>39,657</b>	<b>1,599</b>

(\*)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 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Mevduat</b>						
Dönem Başı	1,074,063	1,414,155	108,961	375,167	89,808	378,773
Dönem Sonu	1,420,226	1,074,063	188,034	108,961	100,826	89,808
<b>Mevduat Faiz Gideri (*)</b>	<b>52,629</b>	<b>45,540</b>	<b>12</b>	<b>568</b>	<b>1,282</b>	<b>3,784</b>

(\*)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.

**5.7.1.3 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 Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler</b>						
Dönem Başı	1,171,385	942,776	32,240,075	35,056,631	-	792,918
Dönem Sonu	2,420,590	1,171,385	33,178,646	32,240,075	-	-
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>	<b>446</b>	<b>13,787</b>	<b>(8,965)</b>	<b>70,730</b>	<b>-</b>	<b>(3,076)</b>
<b>Riskten Korunma Amaçlı İşlemler</b>						
Dönem Başı	-	-	1,004,943	1,037,356	-	-
Dönem Sonu	-	-	1,027,851	1,004,943	-	-
<b>Toplam Kar /(Zarar)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>856</b>	<b>(150)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

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 Banka'nın 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 1,899,301 TL (31 Aralık 2018: 1,640,125 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0.77'si (31 Aralık 2018: %0.71), aktif toplamının %0.49'udur. (31 Aralık 2018: %0.46). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 6,114,674 TL (31 Aralık 2018: 5,729,629 TL) aktif toplamının %1.59'udur. (31 Aralık 2018: %1.59). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 1,951,256 TL (31 Aralık 2018: 2,477,319 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %3.07'sidir. (31 Aralık 2018: %3.76). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,709,086 TL (31 Aralık 2018: 1,272,832 TL), Banka'nın toplam mevduatının %0.72'sini oluşturmaktadır. (31 Aralık 2018: %0.58).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 21,142,855 TL (31 Aralık 2018: 18,689,922 TL) olup toplam alınan kredilerin %62.97'sidir (31 Aralık 2018 : %58.51). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 166,702 TL (31 Aralık 2018: 146,110 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 3,386 TL (31 Mart 2018: 3,260 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 5,946 TL (31 Mart 2018: 5,956 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 8,178 TL (31 Mart 2018: 15,994 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 42,999 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Mart 2018: 40,746 TL), 13,593 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Mart 2018: 8,917 TL), 1,049 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Mart 2018: 545 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti bulunmamaktadır (31 Mart 2018: 26 TL). Ayrıca operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 16,650 TL (31 Mart 2018: 14,295 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 4,123 TL (31 Mart 2018: 4,092 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2019 itibarıyla 28,861 Bin TL'dir ( 31 Mart 2018: 23,746 Bin TL).

### **5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak**

Yoktur.

#### 5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.9 nolu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

#### 5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acenta 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 grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

#### 5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

#### 5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

1- 4 Nisan 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2018 yılı kararının 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)	-

2- Banka, BBVA Grubu'nun global stratejisi doğrultusunda gerekli yasal süreçlerin tamamlanmasından sonra faaliyetlerini "Garanti BBVA" markasıyla sürdürecektir.

## 5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

### 5.10.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

#### MOODY'S ( Eylül 2018)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2 (Negatif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	B1 (Negatif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b1
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

#### STANDARD AND POORS ( Ağustos 2018)

Uzun Vadeli YP	B+
Uzun Vadeli TL	B+
Görünüm	Durağan
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	b+

#### FITCH RATINGS (Ekim 2018)

Uzun Vadeli YP	BB- / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	3
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	BB-
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B+

#### JCR EURASIA RATINGS ( Ağustos 2018 )

Uluslararası YP Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası YP	BBB
Kısa Vadeli Uluslararası YP	A-3
Uluslararası TL Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Uluslararası TL	BBB+
Kısa Vadeli Uluslararası TL	A-2
Ulusal Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Ulusal	AAA(Trk)
Kısa Vadeli Ulusal	A-1+(Trk)
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

**5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler**

5.9 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

**5.10.3 Diğer açıklamalar**

Yoktur.

## **6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

### **6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2019 tarihli finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 29 Nisan 2019 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

### **6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.

## 7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

(Bu bölümde yer verilen tutarlar tam TL cinsinden ifade edilmiştir.)

### 7.1 Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri

**Türkiye Garanti Bankası A.Ş.**, 31 Mart 2019 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, 2019'un ilk üç aylık dönemindeki **net kârı**, 1 milyar 721 milyon 963 bin TL oldu. Garanti'nin **aktif büyüklüğü** 384 milyar 384 milyon 133 bin TL 'ye ulaşırken, aktif büyümesindeki temel etken Türk Lirası krediler oldu. Özellikle, Kredi Garanti Fonu'nun desteğiyle nakdi canlı krediler ilk üç ayda %7 büyüdü ve Garanti'nin ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek 297 milyar 990 milyon 246 bin TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti'nin fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı %61 ile mevduatlar oluşturmaya devam etti. Yılın ilk çeyreğinde %8 büyüme ile Garanti'nin mevduat tabanı 236 milyar 154 milyon 911 bin TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Banka'nın **sermaye yeterlilik oranı** %17,0, **öz kaynak kârlılığı** %15,4, **aktif kârlılığı** ise %2 seviyelerinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen** Garanti Bankası'nın açıkladığı başarılı finansal performansa değinerek; "2019'un ilk çeyreğinde Garanti güçlü sermaye tabanı ve sağlıklı bilanço yönetimi ile ekonomiye kesintisiz destek olmaya devam etti." dedi. Sözen, "Yenilikçilikte öncü olarak bilinen Garanti'nin, ana hissedarı BBVA ile yaratılan sinerji ile topluma ve tüm paydaşlarına kattığı değeri artırarak sürdürmektedir" değerlendirmesinde bulundu.

2019'un ilk çeyreğindeki gelişmelere dair değerlendirmede bulunan Sözen, "Garanti Bankası'nın dijital bankacılık alanındaki başarıları uluslararası arenada da dikkat çekiyor. Ekonomi dünyasının önde gelen kuruluşlarından Global Finance, Garanti'yi "Türkiye'nin En İyi Dijital Bankası" seçmenin yanı sıra Batı Avrupa bölgesinde de "Mobil Bankacılıkta En İyi" banka olarak belirledi. Garanti bir kez daha yenilikçi iş modeli ile dünyanın öncü finansal kuruluşlarından biri olarak ön plana çıktı." dedi.

Yönetim kurulu başkanı Sözen sözlerine son verirken; "Müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını en etkili şekilde karşılamak önceliğimiz olmaya devam edecektir. Bu vesileyle, çalışma arkadaşlarıma, değerli müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer ortaklarımıza teşekkür ediyorum." dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti Bankası Genel Müdürü Fuat Erbil**: "2019 yılına zorlayıcı piyasa koşullarında ekonomiye destek vermeye devam ederek güçlü bir başlangıç yaptık. Yüksek sermaye yeterlilik rasyomuzun verdiği güvenle ülke ekonomisine katkımız artarak, ekonomiye verdiğimiz destek 297 milyar TL'yi aştı. TL kredilerde sektörün üzerinde büyürken, tüketici kredilerinde liderliğimizi sürdürdük. 2019 yılının ilk üç ayında TL işletme kredilerimizi %15 büyüttük. Fonlama tarafında ise, finansman kaynaklarımızı çeşitlendirerek vadesini uzattık. Yurtdışı borçlanma programı çerçevesinde, uluslararası piyasalardan 150 milyon dolar tutarında 5 yıl vadeli seküritizasyon kredisi temin ettik. Böylece sektördeki öncü konumumuzu pekiştirirken, yabancı yatırımcının Garanti Bankası'na duyduğu güveni ve uzun vadede Türkiye'ye gösterdiği ilgiyi de teyit ettik." dedi.

Uluslararası alanda Garanti'nin başarılarının ödüllendirilmesinden duyduğu memnuniyeti belirten **Erbil**: "Müşteri odaklı yaklaşımımız, , çözüm odaklı geniş ürün yelpazemiz, ihtiyaçlara özel sunduğumuz hızlı çözümler ve bankacılık alanında uzman ekibimizle Bankamız, dünyanın önde gelen dergilerinden **Euromoney**'nin araştırması sonucunda '**En İyi Özel Bankacılık Ödülü**'nün Türkiye'deki sahibi oldu. Öte yandan, Garanti Bankası olarak, müşterilerimizin dış ticaretteki çözüm ortağı olmaya devam ediyoruz. Bu alanda müşterilerimize sunduğumuz çözümler ve yarattığımız değerle, **Global Finance** gibi önemli bir uluslararası platform tarafından bir kez daha '**Türkiye'nin En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası**' olarak ödüllendirilmekten son derece mutluyuz. Başta insan kaynaklarımız olmak üzere, müşterilerimize ve topluma katkı dahil tüm değer zincirinde gerçekleştirdiğimiz başarılı



çalışmalarımızla geçen yılın ardından bu yıl da **Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi**'ne girmeye hak kazanan **Türkiye'den tek şirket** olduk. Yurtiçi ve global piyasalarda çok hızlı hareketlerin olduğu son dönemde böyle başarılarla ulaşmak oldukça değerli. Tüm çalışma arkadaşlarıma, bize güvenen ve destekleyen tüm paydaşlarımıza teşekkür ediyorum.” diyerek sözlerini tamamladı.

Garanti Bankası'nın BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ([www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com)) ulaşabilirsiniz.

### 7.1.1 Özet konsolide olmayan finansal göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri	Cari Dönem 31.03.2019	Önceki Dönem 31.12.2018	Değişim Δ %
Toplam Aktifler	384,384,133	359,477,202	6.9%
Krediler	247,179,953	230,611,464	7.2%
-Canlı Krediler	234,386,883	219,204,391	6.9%
-Takipteki Krediler	12,793,070	11,407,073	12.2%
Mevduat	236,154,911	218,057,918	8.3%
Özsermaye	48,192,317	46,687,853	3.2%

Başlıca Gelir Kalemleri	Cari Dönem 31.03.2019	Önceki Dönem 31.03.2018	Değişim Δ %
Net Faiz Geliri	4,495,063	3,787,765	18.7%
Operasyonel Giderler	2,068,794	1,735,893	19.2%
-Personel Giderleri	864,992	678,240	27.5%
-Diğer Faaliyet Giderleri	1,203,802	1,057,653	13.8%
Net Ücret ve Komisyonlar	1,430,502	1,169,214	22.3%
Net Kar	1,721,963	1,996,251	-13.7%

Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 31.03.2019	Önceki Dönem 31.12.2018	Değişim Δ bp
Krediler/Toplam Aktifler	61.0%	61.0%	-
Mevduat/Toplam Aktifler	61.4%	60.7%	78
Özsermaye Karlılığı	15.4%	15.0%	41
Aktif Karlılığı	2.0%	1.9%	8
Kümülatif Net Faiz Marjı (Swap Giderleri dahil)	5.2%	5.4%	-20
Takipteki Kredi Oranı	5.2%	4.9%	23
Sermaye Yeterlilik Oranı	17.0%	18.3%	-126

Pazar Payları	Cari Dönem 31.03.2019	Önceki Dönem 31.12.2018	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	10.7%	10.6%	7
TL Canlı Krediler	11.1%	11.0%	13
YP Canlı Krediler	9.9%	10.0%	-8
Mevduat	10.8%	10.8%	5
TL Mevduat	10.4%	10.1%	22
YP Mevduat	11.2%	11.4%	-24

<b>Sayılarla Garanti</b>	<b>Cari Dönem 31.03.2019</b>	<b>Önceki Dönem 31.12.2018</b>	<b>Değişim Δ %</b>
Şube Ağı	932	936	-0.4%
Çalışan Sayısı	18,295	18,338	-0.2%
ATM	5,197	5,258	-1.2%
POS*	688,424	669,435	2.8%
Toplam Müşteri Sayısı	16,676,295	16,378,164	1.8%
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	7,502,944	7,256,168	3.4%
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	6,940,143	6,975,591	-0.5%

\*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

\*\*Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

## 7.2 01.01.2019-31.03.2019 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

## 7.3 01.01.2019-31.03.2019 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar

Garanti Bankası yıllık faaliyet raporu, olağan genel kurul toplantısı ile ilgili dokümanlar, yönetim kurulu ve üst yönetim hakkında bilgiler, derecelendirme notları, ilgili dönemde meydana gelen önemli gelişmelere ait açıklamalar ve diğer hususlar kamuya duyurulmuş, Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu özel durum açıklamaları ve duyuruların tümü [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresinde paylaşılmaktadır.

## 7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 31 Mart 2019 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti Bankası'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2018 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, [www.garantifaaliyetraporu.com](http://www.garantifaaliyetraporu.com) linkinden ulaşabilirsiniz.

## 7.5 Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Komiteler](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Kurumsal Yönetim](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

## **7.6 Geleceğe yönelik beklentiler**

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2019 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz. 31 Mart 2019 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde bir değişiklik bulunmamaktadır.