



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 Faks +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na,

SINIRLI OLUMLU GÖRÜŞ

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ait tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş olduğumuzdan, bu hesap dönemine ilişkin yıllık faaliyet raporunu da denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, yönetim kurulunun yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemeler, tüm önemli yönleriyle, denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlıdır ve gerçeği yansıtmaktadır.

SINIRLI OLUMLU GÖRÜŞÜN DAYANAĞI

Banka'nın 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkındaki 31 Ocak 2019 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları, Banka yönetimi tarafından gelecek dönemlerde ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,090,000 bin TL'si cari dönemde ve 1,160,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılarak ayrılan toplam 2,250,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi, Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartlarının bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartlarına ("BDS"lere) uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin Yıllık Faaliyet Raporunun Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları bölümünde ayrıntılı bir şekilde açıklanmıştır. KGK tarafından yayımlanan Bağımsız Denetçiler için Etik Kurallar ("Etik Kurallar") ve bağımsız denetimle ilgili mevzuatta yer alan etik hükümlere uygun olarak Banka'dan bağımsız olduğumuzu beyan ederiz. Etik Kurallar ve mevzuat kapsamındaki etiğe ilişkin diğer sorumluluklar da tarafımızca yerine getirilmiştir. Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, sınırlı olumlu görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

TAM SET KONSOLİDE VE KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN DENETÇİ GÖRÜŞÜMÜZ

Banka'nın 1 Ocak 2018 - 31 Aralık 2018 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 31 Ocak 2019 tarihli denetçi raporlarımızda sınırlı olumlu görüş bildirmiş bulunuyoruz.

YÖNETİM KURULUNUN YILLIK FAALİYET RAPORUNA İLİŞKİN SORUMLULUĞU

Banka yönetimi, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanununun ("TTK") 514 ve 516 ncı maddelerine ve 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Yıllık Faaliyet Raporunun Hazırlanmasına ve Yayımlanmasına İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") göre yıllık faaliyet raporuyla ilgili olarak aşağıdakilerden sorumludur:



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 Faks +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

- a) Yıllık faaliyet raporunu bilanço gününü izleyen ilk üç ay içinde hazırlar ve genel kurula sunar.
- b) Yıllık faaliyet raporunu; Banka'nın o yıla ait faaliyetlerinin akışı ile her yönüyle konsolide ve konsolide olmayan finansal durumunu doğru, eksiksiz, dolambaçsız, gerçeğe uygun ve dürüst bir şekilde yansıtacak şekilde hazırlar. Bu raporda finansal durum, konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolara göre değerlendirilir. Raporda ayrıca, Banka'nın gelişmesine ve karşılaşması muhtemel risklere de açıkça işaret olunur. Bu konulara ilişkin yönetim kurulunun değerlendirmesi de raporda yer alır.
- c) Faaliyet raporu ayrıca aşağıdaki hususları da içerir:
- Faaliyet yılının sona ermesinden sonra Banka'da meydana gelen ve özel önem taşıyan olaylar,
 - Banka'dan araştırma ve geliştirme çalışmaları,
 - Yönetim kurulu üyeleri ile üst düzey yöneticilere ödenen ücret, prim, ikramiye gibi mali menfaatler, ödenekler, yolculuk, konaklama ve temsil giderleri, ayni ve nakdi imkânlar, sigortalar ve benzeri teminatlar.

Yönetim kurulu, faaliyet raporunu hazırlarken Ticaret Bakanlığının ve ilgili kurumların yaptığı ikincil mevzuat düzenlemelerini de dikkate alır.

BAĞIMSIZ DENETÇİNİN YILLIK FAALİYET RAPORUNUN BAĞIMSIZ DENETİMİNE İLİŞKİN SORUMLULUĞU

Amacımız, TTK hükümleri ve Yönetmelik çerçevesinde yıllık faaliyet raporu içinde yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ile Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin, Banka'nın denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarıyla ve bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bilgilerle tutarlı olup olmadığı ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığı hakkında görüş vermek ve bu görüşümüzü içeren bir rapor düzenlemektir.

Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK Denetim Yönetmeliği ve BDS'lere uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanması ile bağımsız denetimin, faaliyet raporunda yer alan konsolide ve konsolide olmayan finansal bilgiler ve Yönetim Kurulunun Banka'nın durumu hakkında denetlenen konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarda yer alan bilgileri kullanarak yaptığı irdelemelerin konsolide ve konsolide olmayan finansal tablolarla ve denetim sırasında elde edilen bilgilerle tutarlı olup olmadığına ve gerçeği yansıtıp yansıtmadığına dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirir.

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



Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi
28 Şubat 2019
İstanbul, Türkiye



BAĞIMSIZ GÜVENCE RAPORU

T. Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

T. Garanti Bankası A.Ş. ("Şirket" veya "Garanti") tarafından, Garanti'nin 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren yıl itibarıyla Entegre Faaliyet Raporu'nda ("Rapor") Ek A.1 kısmında yer alan "Seçilmiş Bilgiler"e ilişkin bağımsız sınırlı güvence çalışması yürütmek üzere görevlendirilmiş bulunuyoruz.

Güvence kapsamımız, aşağıda listelenen Seçilmiş Bilgiler'le sınırlıdır:

- Sera gazı protokol Kapsam 1 ve 2'ye göre raporlanan toplam yıllık sera gazı emisyonları
- Raporlama dönemindeki sera gazı emisyonu yoğunluğu
- Sera gazı yoğunluğundaki yıllık yüzdesel değişim
- İş için yapılan uçak seyahatlerinin toplam yıllık kilometre mesafesi ve Kapsam 3 emisyonları
- Garanti tarafından finanse edilen yenilenebilir enerji projeleri (HES, RES, GES) ile engellenen toplam yıllık emisyonlar
- Kaynak bazında toplam yıllık enerji tüketimi
- Kaynak bazında toplam yıllık su tüketimi
- Toplam yıllık atık miktarları (geri dönüştürülebilir, tehlikeli)
- Garanti tarafından finanse edilen projelerde uygulanan çevresel ve sosyal etki değerlendirmesi süreci:
 - o 2018 yılında değerlendirilen projelerin sayısı
 - o 2018 yılında reddedilen projelerin sayısı
 - o 2018 yılında değerlendirilen projelerin risk notları
 - o 2018 yılında gerçekleştirilen proje sahası ziyareti sayısı
- Yenilenebilir enerji portföyü:
 - o Raporlama dönemi için, türüne göre yenilenebilir enerji projelerine yapılan yatırımların tutarı
 - o Raporlama dönemi için, türüne göre yenilenebilir enerji projelerinin kurulu güçleri
 - o Raporlama dönemi için, Türkiye'de faaliyetteki rüzgâr enerjisi santrallerinin kurulu güçlerinde Garanti'nin pazar payı
- Önceliklendirme analizi
- Sürdürülebilirlik yönetimi
- Raporlama döneminde yapılan toplam parasal toplumsal yatırım tutarı
- Garanti ATM'lerindeki kartsız işlemler:
 - o Raporlama döneminde Garanti ATM'lerinden yapılan toplam kartsız işlem sayısı
 - o Raporlama döneminde Garanti ATM'lerinden yapılan toplam kartsız işlem hacmi
- Kadın Çalışan Oranları:
 - o Üst ve Orta Seviye Yönetici
 - o Toplam Kadın Çalışanlar
 - Doğum İzni Sonrası İşe Dönen Çalışan Oranı
 - Doğum İznine Ayrılan Çalışan Sayısı
 - Babalık İznine Ayrılan Çalışan Sayısı
 - Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Eğitimlerine giriş yapan çalışan sayısı
 - Kadın Liderlik Eğitimini tamamlayan çalışan sayısı
 - Kayıp İş günü Oranı



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 Faks +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

YÖNETİMİN SORUMLULUKLARI

Seçilmiş Bilgiler'in Garanti'nin oluşturduğu Rapor'un Ek A.1 kısmında yer alan raporlama kriterlerine uygun olarak hazırlanması ve raporlanması ve içerdiği bilgi ve iddialar; paydaşların belirlenmesi ve önemli konular da dahil olmak üzere sürdürülebilir kalkınma performansı ve raporlaması açısından Garanti'nin hedeflerinin belirlenmesi; ve raporlanan performans bilgilerinin elde edildiği uygun performans yönetimi ve iç kontrol sistemlerinin kurulması ve sürdürülmesinden Şirket Yönetimi sorumludur.

Yönetim, hata ve hileyi önleme ve tespit etme ile Garanti'nin faaliyetlerine ilişkin kanun ve yönetmelikleri tanımlamak ve bunlara uyulmasını sağlamaktan sorumludur.

Yönetim, açıklamaların ve Seçilmiş Bilgiler'in hazırlanması ve sunumunda yer alan personelin düzgün bir şekilde eğitildiğinden, bilgi sistemlerinin düzgün şekilde güncellendiğinden ve raporlamadaki tüm değişikliklerin önemli iş birimlerini içerdiğinden emin olmakla sorumludur.

SORUMLULUĞUMUZ

Sorumluluğumuz, sınırlı güvence çalışması yürüterek gerçekleştirilen işlemler ve elde edilen kanıtlara dayanılarak bağımsız bir sınırlı güvence sonucuna ulaşmaktır. Güvence çalışmamız, Uluslararası Güvence Standartları ve bilhassa Tarihsel Finansal Bilgilerin Denetlenmesi ve Gözden Geçirilmesi Dışındaki Güvence Hizmetleri'ne ilişkin Uluslararası Standart'a (ISAE 3000) göre gerçekleştirilmiştir. Söz konusu Standart, Seçilmiş Bilgiler'in önemli hata ve yanlışlık içermediği konusunda sınırlı güvence sağlamak için çalışmamızı planlamamızı ve yürütmenizi gerektirir.

Kalite Kontrole İlişkin Uluslararası Standart'ı (ISQC 1) uygulamakta ve bu doğrultuda ilişkili etik ve profesyonel standartlar ve kanun veya yönetmelik gerekliliklerine uygun dokümanite edilmiş politikalar ve süreçleri içeren kapsamlı bir kalite kontrol sistemi muhafaza etmekteyiz.

Dürüstlük, tarafsızlık, profesyonel yetkinlik ve gerekli özen gösterilmesi, gizlilik ve profesyonel davranış temel ilkelerini belirleyen Muhasebe Meslek Mensupları için Uluslararası Etik Standartları Kurulu'nun yayınladığı Profesyonel Muhasebeciler için Etik Kurallar'ın bağımsızlık ve diğer etik gerekliliklerine uyum göstermekteyiz.

UYGULANAN PROSEDÜRLER

Seçilmiş Bilgiler ile ilgili sunulan sınırlı bir güvence, başta Seçilmiş Bilgiler'e sunulan bilgilerin hazırlanmasından sorumlu kişiler olmak üzere ilgili kişilerin sorgulanması, analitik prosedürler ve gerektiğinde diğer kanıt toplama prosedürlerini uygulamayı içermektedir. Bu prosedürler şunları içermektedir:

- Garanti'nin kilit paydaş gruplarının önemli konularını belirleme süreçleri hakkında bilgi sahibi olmak için yönetimin sorduğu sorular.
- Sürdürülebilirlik stratejisi ve önemli konular için politikalar ile ilgili olarak üst düzey yönetici ve ilgili personelle yapılan görüşmeler ve bunların tümünün çalışmalar sırasında uygulanması.
- Seçilmiş Bilgiler'de yer alan bilginin sağlanmasından sorumlu kurumsal ve iş birimi düzeyindeki ilgili personelle yapılan görüşmeler.
- Seçilmiş Bilgiler'de sunulan bilgileri ilgili bilgi kaynakları ile karşılaştırmak ve ilgili bilgi kaynaklarında yer alan tüm bilgilerin Seçilmiş Bilgiler'e dahil edilip edilmediğini belirlemek
- Seçilmiş Bilgiler'de sunulan bilgileri Garanti'nin sürdürülebilirlik performansı ile ilgili genel bilgi ve tecrübemizle uyumlu olup olmadığını belirlemek amacıyla okumak.



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 Faks +90 212 316 6060
www.kpmg.com.tr

Sınırlı güvence çalışması kapsamında yapılan işlemler, doğası ve zamanlaması gereği - ve daha az kapsamlı olarak - makul bir güvence çalışmasından farklılık göstermektedir. Dolayısıyla sınırlı bir güvence çalışmasında elde edilen güvence düzeyi, makul bir güvence çalışması kapsamına kıyasla önemli ölçüde dardır.

SINIRLAMALAR

Herhangi bir iç kontrol yapısının doğasında olan sınırlamaları nedeniyle, Seçilmiş Bilgiler’de sunulan bilgiler hataları veya usulsüzlükleri içerebilir ve tespit edilemeyebilir. Çalışmalarımız, yıl boyunca sürekli olarak gerçekleştirilmediğinden ve uygulanan prosedürler örnekleme bazında yapıldığından, iç kontrollerin Rapor’un hazırlanması ve sunumu üzerindeki tüm eksikliklerini saptamak için düzenlenmemiştir.

SONUÇ

Sonucumuz bu raporda açıklanan konularda oluşturulmuştur ve bunlara tabidir.

Elde ettiğimiz kanıtların sonuçlarımıza dayanak oluşturmak için yeterli ve uygun olduğuna inanıyoruz.

Yapılan çalışma ve elde edilen kanıtlar neticesinde, yukarıda belirtildiği üzere, Garanti Raporu’nda Ek A.1 kısmında yer alan Seçilmiş Bilgiler’in tüm önemli yönleriyle Garanti’nin oluşturduğu Rapor’un Ek A.1 kısmında açıklamalarda yer alan raporlama kriterlerine uygun olarak sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Sözleşme şartlarımıza uygun olarak, Seçilmiş Bilgiler üzerine bu bağımsız sınırlı güvence raporu, Garanti’ye raporlamak amacıyla hazırlanmıştır ve başka herhangi bir amaçla kullanılmak amacıyla hazırlanmamıştır.

KULLANIM KISITLAMASI

Raporumuz, Garanti’den başka herhangi bir amaçla veya herhangi bir bağlamda hak kazanmak isteyen başka kişi veya kurumlar tarafından kullanılmasına veya dayanak oluşturulmasına uygun değildir. Raporumuza veya bir kopyasına erişimi olan ve raporumuzu (veya herhangi bir bölümünü) dayanak kabul eden Garanti dışındaki herhangi bir tarafın sorumluluğu kendisine aittir. Kanunların izin verdiği ölçüde yürütmüş olduğumuz bağımsız güvence raporumuzla veya ulaştığımız sonucumuzla ilgili olarak Garanti haricinde hiçbir kişi veya kuruma karşı sorumluluk kabul etmemekteyiz.

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

Şirin Soysal,
Sorumlu Ortak
İstanbul, 28 Şubat 2019

SORUMLULUK BEYANI

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1) İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE SORUMLULUK BEYANI

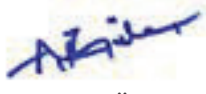
T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2018 - 31.12.2018 dönemine ait yılsonu Faaliyet Raporu tarafımızca incelenmiş olup;

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, yılsonu Faaliyet Raporu'nun işin gelişimi ve performansını ve Banka'nın finansal durumunu, karşı karşıya olunan önemli riskler ve belirsizliklerle birlikte, dürüstçe yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,



**ALİ FUAT
ERBİL**
Genel Müdür



AYDIN GÜLER
Genel Müdür
Yardımcısı



**JORGE SAENZ-
AZCUNAGA CARRANZA**
Denetim Komitesi
Üyesi



**RICARDO GOMEZ
BARREDO**
Denetim Komitesi
Üyesi



**BELKİS SEMA
YURDUM**
Denetim Komitesi
Üyesi

SERMAYE PİYASASI KURULU'NUN SERMAYE PİYASASINDA FİNANSAL RAPORLAMAYA İLİŞKİN ESASLAR TEBLİĞİ (II-14.1) İKİNCİ BÖLÜMÜNÜN 9. MADDESİ GEREĞİNCE SORUMLULUK BEYANI

T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Sermaye Piyasası Kurulu'nun Sermaye Piyasasında Finansal Raporlamaya İlişkin Esaslar Tebliği (II-14.1) uyarınca düzenlenmiş olan 01.01.2018 – 31.12.2018 dönemine ait Solo ve Konsolide Finansal Tablolar ile Bağımsız Denetim Raporları tarafımızca incelenmiş olup;

- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde, Solo ve Konsolide Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporları'nın önemli konularda gerçeğe aykırı bir açıklama veya açıklamanın yapıldığı tarih itibarıyla yanıltıcı olması sonucunu doğurabilecek herhangi bir eksiklik içermediğini,
- Banka'daki görev ve sorumluluk alanımız ve sahip olduğumuz bilgiler çerçevesinde Solo ve Konsolide Finansal Tablolar ile Bağımsız Denetim Raporları'nın Banka'nın aktifleri, pasifleri, finansal durumu ve kâr ve zararı ile ilgili gerçeği dürüst bir biçimde yansıttığını beyan ederiz.

Saygılarımızla,



**ALİ FUAT
ERBİL**
Genel Müdür



AYDIN GÜLER
Genel Müdür
Yardımcısı



**JORGE SAENZ-
AZCUNAGA CARRANZA**
Denetim Komitesi
Üyesi



**RICARDO GOMEZ
BARREDO**
Denetim Komitesi
Üyesi



**BELKİS SEMA
YURDUM**
Denetim Komitesi
Üyesi

FINANSAL RAPORLAR

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Aralık 2018

Hesap Dönemine Ait

Kamuya Açıklanacak Konsolide Olmayan Finansal Tablolar,

Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile

Bağımsız Denetim Raporu



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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARIN BAĞIMSIZ DENETİMİ

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2018 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("FRSler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,090,000 bin TL'si cari dönemde ve 1,160,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılan toplam 2,250,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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



KİLİT DENETİM KONUSU

Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %61'ini oluşturmaktadır.

Banka, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirilmektedir.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Yönetmelik ve Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,
- İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,
- Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırılması.

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

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

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, kompleks tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca kompleks bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI

Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Kredi tahsisi, kullanımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.
- Banka'nın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zarar hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zarar hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarla yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

KİLİT DENETİM KONUSU

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ile ilgili değişiklikleri içeren TFRS 9 Finansal Araçlar standardını ("TFRS 9") uygulamaya başlamıştır.

TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılması Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Banka, iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akışlarının özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanabilmektedir.

Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan olarak sınıflandırdığı finansal araçlarının gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.

Yukarıda belirtildiği üzere Banka'nın önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:

- Banka'nın finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.
- Banka'nın ilgili finansal araçlara ilişkin sözleşmeye bağlı nakit akış testleri ve bu testlere yönelik ulaştığı sonuçlar değerlendirilmiştir.
- Banka tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan verilerin, varsayım ve değerlemenin makul olup olmadığı hususları değerlendirme uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir.
- Ayrıca, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesine (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

Emeklilik Planları

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



KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
<p>Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 No'lu dipnotta açıkladığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmî Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19'a göre hesaplanmıştır.</p> <p>Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ile teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.Temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzman olarak aktüer dahil edilmiştir.Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Banka'nın finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

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

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

- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.



- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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


Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2019
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal 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
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 yıl sonu 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. Diğer Açıklama ve Dipnotlar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

SÜLEYMAN SÖZEN
Yönetim Kurulu
Başkanı

ALİ FUAT ERBİL
Genel Müdür

AYDIN GÜLER
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

HAKAN ÖZDEMİR
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

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	210
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	210
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	211
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	212
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	212
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	212

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN CARİ DÖNEM FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço - Varlıklar	213
II.	Bilançolar - Yükümlülükler	214
III.	Nazım hesaplar tablosu	215
IV.	Kâr veya zarar tablosu	216
V.	Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	217
VI.	Özkaynaklar değişim tablosu	218
VII.	Nakit akış tablosu	219
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	220

KONSOLİDE OLMAYAN ÖNCEKİ DÖNEM FİNANSAL TABLOLAR

I.	Bilanço - Aktif kalemler	221
II.	Bilançolar - Pasif kalemler	222
III.	Nazım hesaplar tablosu	223
IV.	Gelir tablosu	224
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	225
VI.	Özkaynak değişim tablosu	226
VII.	Nakit akış tablosu	227
VIII.	Kâr dağıtım tablosu	228

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	229
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	230
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	231
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	232
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	233
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	234
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	234
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	237
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	242
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünc verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	243
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	244
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	244
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	244
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	245
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	246
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	246
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	246
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	247
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	249
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	249
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	250
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	250
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	250
XXIV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	251
XXV.	Hisse başına kazanç	252
XXVI.	İlişkili taraflar	252
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	252
XXVIII.	Sınıflandırmalar	253
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	256

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	260
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	269
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	278
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	280
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	283
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	285
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	291
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	291
IX.	Bağkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	293
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	294

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	314
II.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	333
III.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	351
IV.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	360
V.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	368
VI.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	372
VII.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	375
VIII.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	381
IX.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	386
X.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	388
XI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Cari dönem)	389
XII.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (Önceki dönem)	390
XIII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	392
XIV.	Banka'nın yurtdışı, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	394
XV.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	394

ALTINCI BÖLÜM - BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	395
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	396
III.	Diğer açıklamalar	396

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	396
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	396

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER

1.1 BANKA'NIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

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 926, yurt dışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği (31 Aralık 2017: yurt içinde 937, yurt dışında 8 şube ve 3 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

1.2 BANKA'NIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2018 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.3 BANKANIN, YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ:

ADI SOYADI	GÖREVİ	YÖNETİM KURULU ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	38 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	26 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	32 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	33 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	27 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	29 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	28 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	38 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	31 yıl

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
İlker Kuruöz	GMY - Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	27 yıl
Avni Aydın Düren	GMY - Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	27 yıl
Betül Ebru Edin	GMY - Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	25.11.2009	Lisans	25 yıl
Didem Başer	GMY - Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	24 yıl
Selahattin Güldü	GMY - Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	28 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY - İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY - Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Mahmut Akten	GMY - Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	19 yıl
Cemal Onaran	GMY - Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	28 yıl

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.4 BANKA'DA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

AD SOYAD / TİCARET UNVANI	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ 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'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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'nca onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye eklenir.

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

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

1.6 BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VEYA HUKUKİ ENGELLER

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

2 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

VARLIKLAR	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM 31.12.2018		
		TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		43.000.446	72.891.638	115.892.084
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		3.215.269	59.585.658	62.800.927
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	2.815.820	38.550.627	41.366.447
1.1.2 Bankalar	5.1.3	399.233	21.035.031	21.434.264
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		216	-	216
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	183.255	180.220	363.475
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		151.143	83.426	234.569
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		25.670	85.842	111.512
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		6.442	10.952	17.394
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.4	18.254.325	5.213.456	23.467.781
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18.174.639	4.116.609	22.291.248
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15.058	210.087	225.145
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		64.628	886.760	951.388
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.1.7	18.565.890	6.866.393	25.432.283
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18.532.126	6.053.663	24.585.789
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		33.764	812.730	846.494
1.5 Türev Finansal Varlıklar		2.825.676	1.126.258	3.951.934
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2.304.179	945.016	3.249.195
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		521.497	181.242	702.739
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	5.1.5	43.969	80.347	124.316
II. KREDİLER (Net)		144.829.673	78.458.249	223.287.922
2.1 Krediler	5.1.6	144.987.057	78.298.495	223.285.552
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		144.987.057	74.217.334	219.204.391
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	4.081.161	4.081.161
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.11	-	-	-
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
2.3 Faktoring Alacakları		-	-	-
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		-	-	-
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		7.271.768	4.135.305	11.407.073
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.429.152	3.975.551	11.404.703
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		631.579	137.506	769.085
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.706.488	2.152.282	3.858.770
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama)/Özel Karşılık		5.091.085	1.685.763	6.776.848
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	786.709	-	786.709
3.1 Satış Amaçlı		786.709	-	786.709
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		2.176.289	4.883.620	7.059.909
4.1 İştirakler (Net)	5.1.8	35.158	-	35.158
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		35.158	-	35.158
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	5.1.9	2.141.131	4.883.620	7.024.751
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.057.591	4.883.620	6.941.211
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		83.540	-	83.540
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.10	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	4.105.729	300	4.106.029
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	300.551	-	300.551
6.1 Şerefiye		-	-	-
6.2 Diğer		300.551	-	300.551
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	690.700	-	690.700
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		60.043	-	60.043
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	1.305.446	-	1.305.446
X. DİĞER AKTİFLER	5.1.18	4.854.484	1.133.325	5.987.809
VARLIKLAR TOPLAMI		202.110.070	157.367.132	359.477.202

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI			
		DİPNOT	TP	YP	TOPLAM
I.	MEVDUAT	5.3.1	104.641.068	113.416.850	218.057.918
II.	ALINAN KREDİLER	5.3.3	914.443	31.026.239	31.940.682
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR		45.416	-	45.416
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.3.4.1	3.200.841	16.806.517	20.007.358
4.1	Bonolar		1.128.901	27.087	1.155.988
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3	Tahviller		2.071.940	16.779.430	18.851.370
V.	FONLAR		-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.4.3	-	12.285.838	12.285.838
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		2.402.287	1.801.765	4.204.052
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2.288.704	1.789.390	4.078.094
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		113.583	12.375	125.958
VIII.	FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.5	16.464	-	16.464
9.1	Finansal Kiralama		19.252	-	19.252
9.2	Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3	Diğer		-	-	-
9.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		2.788	-	2.788
X.	KARŞILIKLAR	5.3.7	3.826.730	993.663	4.820.393
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		940.537	110.696	1.051.233
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		2.886.193	882.967	3.769.160
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.3.8	508.339	57.628	565.967
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.3.8	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.3.9	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.3.10	-	3.977.018	3.977.018
14.1	Krediler		-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		-	3.977.018	3.977.018
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.4.4	15.704.986	1.163.257	16.868.243
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.3.11	46.363.042	324.811	46.687.853
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		784.434	-	784.434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	11.880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772.554	-	772.554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.273.518	90.909	1.364.427
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.271.073	(76.540)	1.194.533
16.5	Kâr Yedekleri		31.798.472	310.442	32.108.914
16.5.1	Yasal Yedekler		1.465.374	-	1.465.374
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		30.103.954	-	30.103.954
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		229.144	310.442	539.586
16.6	Kâr veya Zarar		7.035.545	-	7.035.545
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		397.309	-	397.309
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.638.236	-	6.638.236
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			177.623.616	181.853.586	359.477.202

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Bilanço Nazım Hesaplar

BİN TÜRK LİRASI				
CARİ DÖNEM 31.12.2018				
	DİPNOT	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		162.159.415	312.705.642	474.865.057
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.5.1	22.813.515	42.989.474	65.802.989
1.1. Teminat Mektupları		22.742.832	26.424.630	49.167.462
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981.914	981.914
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.842.819	214.343	2.057.162
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		20.900.013	25.228.373	46.128.386
1.2. Banka Kredileri		23.495	2.765.334	2.788.829
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		23.495	2.765.334	2.788.829
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3. Akreditifler		47.188	13.736.240	13.783.428
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		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		-	63.270	63.270
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.5.1	52.647.137	11.735.504	64.382.641
2.1. Cayılamaz Taahhütler		52.528.332	8.693.452	61.221.784
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		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		-	5.743	5.743
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		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		2.719.279	-	2.719.279
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		66.328	-	66.328
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		31.989.908	-	31.989.908
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		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		118.805	3.042.052	3.160.857
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		118.805	3.040.576	3.159.381
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1.476	1.476
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.5.2	86.698.763	257.980.664	344.679.427
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		11.918.326	46.555.011	58.473.337
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		6.000.686	16.411.355	22.412.041
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		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		74.780.437	211.425.653	286.206.090
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11.612.734	13.094.791	24.707.525
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4.785.365	7.470.638	12.256.003
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6.827.369	5.624.153	12.451.522
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		45.314.567	147.510.879	192.825.446
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		10.335.927	58.804.841	69.140.768
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		33.563.046	31.725.340	65.288.386
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		707.797	28.490.349	29.198.146
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		707.797	28.490.349	29.198.146
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		17.067.638	31.573.332	48.640.970
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		9.026.514	7.809.989	16.836.503
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		8.041.124	10.288.110	18.329.234
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	11.920.994	11.920.994
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	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		785.498	923.754	1.709.252
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		31.748	791.418	823.166
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		753.750	132.336	886.086
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18.066	18.066
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18.066	18.066
3.2.6 Diğer		-	18.304.831	18.304.831
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		716.032.012	729.102.775	1.445.134.787
IV. EMANET KIYMETLER		34.633.151	44.578.085	79.211.236
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		3.982.523	-	3.982.523
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		11.117.076	15.329.484	26.446.560
4.3. Tahsile Alınan Çekler		16.479.946	5.246.790	21.726.736
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.819.574	1.015.696	3.835.270
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		189.845	19.205.507	19.395.352
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	128.789	128.789
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		44.187	3.651.819	3.696.006
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		681.398.861	684.524.690	1.365.923.551
5.1. Menkul Kıymetler		2.341.155	27.885	2.369.040
5.2. Teminat Senetleri		27.120.291	11.296.710	38.417.001
5.3. Emtia		13.913	-	13.913
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		169.414.525	123.196.216	292.610.741
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		482.508.977	550.003.792	1.032.512.769
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	87	87
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		878.191.427	1.041.808.417	1.919.999.844

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr veya Zarar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		DİPNOT	CARİ DÖNEM 01.01.2018 - 31.12.2018
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.7.1	38.713.573
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		29.199.811
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		321.661
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		482.871
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		34.865
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.214.272
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		63.331
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.063.507
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.087.434
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		460.093
II.	FAİZ GİDERLERİ (-)	5.7.2	19.603.368
2.1	Mevduata Verilen Faizler		14.697.257
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.810.581
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.005.838
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.021.513
2.5	Diğer Faiz Giderleri		68.179
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		19.110.205
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		4.870.051
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.624.380
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		543.170
4.1.2	Diğer		6.081.210
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.754.329
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		1.610
4.2.2	Diğer		1.752.719
V.	PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.016.170
VI.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.7.3	4.960
VII.	TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	5.7.4	(1.153.149)
7.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		834.931
7.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		1.170.392
7.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(3.158.472)
VIII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.7.5	2.219.235
IX.	FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII+VIII)		22.035.132
X.	BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.7.6	9.882.878
XI.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.7.7	4.458.684
XII.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (IX-X-XI)		7.693.570
XIII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		751.691
XV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XIV)	5.7.8	8.445.261
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.7.9	1.807.025
17.1	Cari Vergi Karşılığı		1.504.325
17.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		630.845
17.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(328.145)
XVIII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	5.7.10	6.638.236
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	5.7.8	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.7.9	-
22.1	Cari Vergi Karşılığı		-
22.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	5.7.10	-
XXIV.	DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XVIII+XXIII)	5.7.11	6.638.236
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)			0,01581

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM
	01.01.2018 - 31.12.2018
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	6.638.236
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(399.098)
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	21.142
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(8.427)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(19.796)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	45.316
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	4.049
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(420.240)
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	1.146.418
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.342.416)
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(43.498)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(528.846)
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	348.102
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6.239.138

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI	GERÇEĞE UYGUN DEĞER														
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	HİSSE İHRAC PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN DEĞERLEMEVE/VEYASINIFLANDIRMA GELİRLERİ/GİDERLERİ	AKTÜERYAL KAYIP/ KAZANÇ	DİĞER FARKLARI	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARI	FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞERLEMEVE/VEYASINIFLANDIRMA GELİRLERİ/GİDERLERİ	DİĞER KÂRYEDEKLERİ	GEÇMİŞ DÖNEM KÂRI/ (ZARARI)	DÖNEM NET KÂRI/ (ZARARI)	TOPLAM ÖZKAYNAK
	CARİ DÖNEM / 01.01.2018 - 31.12.2018														
I. Önceki Dönem Sonu 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	5.9	-	-	-	-	-	-	-	-	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)	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	-	-	-	(7.584)	(15.837)	38.504	1.146.418	(1.143.581)	(423.077)	6.059	-	-	6.638.236	6.239.138	
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	76.963	-	-	76.963	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4.593.920	(6.343.920)	-	(1.750.000)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(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	1.423.894	(158.829)	99.362	2.857.876	(889.345)	(773.998)	32.108.914	397.309	6.638.236	46.687.853	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM
		01.01.2018 - 31.12.2018
		DİPNOT
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	8.596.609
1.1.1	Alınan Faizler	32.629.934
1.1.2	Ödenen Faizler	(19.525.213)
1.1.3	Alınan Temettümler	4.960
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	6.624.380
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	3.054.166
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	366.412
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(6.742.618)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(2.176.902)
1.1.9	Diğer	5.11
5.11		(5.638.510)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.025.671
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	554.442
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	3.117.480
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(24.536.956)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(1.797.179)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	4.161.218
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	31.890.407
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	(12.417.091)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.11
5.11		4.053.350
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	13.622.280
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	4.141.051
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	(1.687.476)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	1.150.860
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(15.851.552)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.054.487
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(673.395)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.148.127
2.9	Diğer	5.11
5.11		-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	(1.009.893)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	17.126.080
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(16.375.099)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(1.750.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(10.874)
3.6	Diğer	5.11
5.11		-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.11
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış	18.186.916
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	12.360.409
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	30.547.325

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM (*)
	31.12.2018
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	
1.1 DÖNEM KÂRI	8.445.261
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.807.025
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.807.025
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6.638.236
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	-
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,01581
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	158,05
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

(*) 2018 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir. İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

		BİN TÜRK LİRASI			
AKTİF KALEMLER			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2017		
		DİPNOT	TP	YP	TOPLAM
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.2.1	7.635.956	25.776.547	33.412.503
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		2.179.906	470.244	2.650.150
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	5.2.1	2.179.906	470.244	2.650.150
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		785.296	16.604	801.900
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		28.116	-	28.116
2.1.3	Alım Satım Amaçlı TÜREV Finansal Varlıklar		1.363.765	450.551	1.814.316
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		2.729	3.089	5.818
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3	Krediler	5.2.2	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III.	BANKALAR	5.2.3	205.635	14.112.838	14.318.473
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	-	-
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-
V.	SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.2.4	22.222.532	522.170	22.744.702
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41.760	216.581	258.341
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		21.912.629	231.769	22.144.398
5.3	Diğer Menkul Değerler		268.143	73.820	341.963
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	5.2.5	142.937.709	66.742.168	209.679.877
6.1	Krediler ve Alacaklar		141.888.832	66.742.168	208.631.000
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.11	747.475	2.690.988	3.438.463
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3	Diğer		141.141.357	64.051.180	205.192.537
6.2	Takipteki Krediler		5.408.114	-	5.408.114
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4.359.237	-	4.359.237
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.2.6	12.900.962	11.984.381	24.885.343
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12.815.088	7.417.468	20.232.556
8.2	Diğer Menkul Değerler		85.874	4.566.913	4.652.787
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5.2.7	35.158	-	35.158
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		35.158	-	35.158
9.2.1	Mali İştirakler		31.492	-	31.492
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3.666	-	3.666
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.2.8	2.813.701	3.725.770	6.539.471
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.709.329	3.725.770	6.435.099
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104.372	-	104.372
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	5.2.9	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.2.10	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.2.11	535.561	112.714	648.275
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		89.104	13.001	102.105
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		446.457	99.713	546.170
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.12	3.769.116	263	3.769.379
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.13	285.654	-	285.654
15.1	Şerefiye		-	-	-
15.2	Diğer		285.654	-	285.654
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.2.14	690.588	-	690.588
XVII.	VERGİ VARLIĞI		356.684	-	356.684
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.2.15	356.684	-	356.684
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.16	775.428	-	775.428
18.1	Satış Amaçlı		775.428	-	775.428
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	5.2.17	3.513.511	927.078	4.440.589
	AKTİF TOPLAMI		200.858.101	124.374.173	325.232.274

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER	BİN TÜRK LİRASI			
	DİPNOT	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2017		
		TP	YP	TOPLAM
I. MEVDUAT	5.4.1	89.230.296	91.885.709	181.116.005
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.11	1.591.710	576.385	2.168.095
1.2 Diğer		87.638.586	91.309.324	178.947.910
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.4.2	2.359.187	393.543	2.752.730
III. ALINAN KREDİLER	5.4.3	742.583	40.062.240	40.804.823
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.4.4	12.582.894	4.081.694	16.664.588
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11.712.429	3.892.261	15.604.690
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		870.465	189.433	1.059.898
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.4.4	6.960.619	12.330.741	19.291.360
5.1 Bonolar		2.975.784	-	2.975.784
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3 Tahviller		3.984.835	12.330.741	16.315.576
VI. FONLAR		-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.4.4.3	9.489.981	483.915	9.973.896
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		2.124.799	741.751	2.866.550
IX. FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.4.5	6.939	-	6.939
10.1 Finansal Kiralama Borçları		7.903	-	7.903
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-
10.4 Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		964	-	964
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.4.6	6.227	173.843	180.070
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		6.227	171.764	177.991
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	2.079	2.079
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	5.4.7	6.054.358	252.296	6.306.654
12.1 Genel Karşılıklar		3.597.720	-	3.597.720
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		785.778	67.039	852.817
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-
12.5 Diğer Karşılıklar		1.670.860	185.257	1.856.117
XIII. VERGİ BORCU	5.4.8	1.059.984	27.994	1.087.978
13.1 Cari Vergi Borcu		1.059.984	27.994	1.087.978
13.2 Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.4.9	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.4.10	-	2.849.471	2.849.471
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.4.11	40.832.869	498.341	41.331.210
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000
16.2 Sermaye Yedekleri		3.318.450	264.862	3.583.312
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	11.880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		1.329.094	191.658	1.520.752
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1.659.472	-	1.659.472
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1.856	-	1.856
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(313.414)	73.204	(240.210)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		629.562	-	629.562
16.3 Kâr Yedekleri		26.970.499	233.479	27.203.978
16.3.1 Yasal Yedekler		1.311.374	-	1.311.374
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		25.659.125	-	25.659.125
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		-	233.479	233.479
16.4 Kâr veya Zarar		6.343.920	-	6.343.920
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		6.343.920	-	6.343.920
PASİF TOPLAMI		171.450.736	153.781.538	325.232.274

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço Nazım Hesaplar

BİN TÜRK LİRASI

	DİPNOT	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2017		
		TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		185.560.203	279.381.530	464.941.733
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.6.1	19.423.804	35.127.536	54.551.340
1.1. Teminat Mektupları		19.404.733	19.534.558	38.939.291
1.1.1. Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981.914	981.914
1.1.2. Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.842.819	214.343	2.057.162
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		17.561.914	18.338.301	35.900.215
1.2. Banka Kredileri		14.273	1.536.377	1.550.650
1.2.1. İthalat Kabul Kredileri		14.273	1.536.377	1.550.650
1.2.2. Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3. Akreditifler		4.798	13.886.269	13.891.067
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		4.798	13.886.269	13.891.067
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		-	170.332	170.332
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER	5.6.1	44.705.472	10.876.669	55.582.141
2.1. Cayılamaz Taahhütler		44.549.356	6.079.029	50.628.385
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.193.999	5.020.534	7.214.533
2.1.2. Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3. İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6.443	6.443
2.1.4. Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.496.041	1.052.052	10.548.093
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.797.901	-	3.797.901
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31.365	-	31.365
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29.021.192	-	29.021.192
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8.273	-	8.273
2.1.11. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12. Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13. Diğer Cayılamaz Taahhütler		585	-	585
2.2. Cayılabilir Taahhütler		156.116	4.797.640	4.953.756
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		156.116	4.796.577	4.952.693
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1.063	1.063
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.6.1	121.430.927	233.377.325	354.808.252
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6.209.384	33.820.121	40.029.505
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5.452.476	10.917.068	16.369.544
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		756.908	22.903.053	23.659.961
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		115.221.543	199.557.204	314.778.747
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15.469.233	18.172.329	33.641.562
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.314.366	11.414.992	16.729.358
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		10.154.867	6.757.337	16.912.204
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		86.887.004	142.571.587	229.458.591
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		31.299.492	68.076.807	99.376.299
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		54.918.480	40.199.456	95.117.936
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		334.516	17.147.662	17.482.178
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		334.516	17.147.662	17.482.178
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12.818.794	23.902.493	36.721.287
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		6.743.561	6.323.428	13.066.989
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		6.075.233	7.342.382	13.417.615
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	9.247.686	9.247.686
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	988.997	988.997
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		46.512	76.172	122.684
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		3.931	44.824	48.755
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		42.581	31.348	73.929
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18.879	18.879
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18.879	18.879
3.2.6 Diğer		-	14.815.744	14.815.744
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		698.186.647	572.923.608	1.271.110.255
IV. EMANET KIYMETLER		40.177.428	37.149.126	77.326.554
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		5.730.394	-	5.730.394
4.2. Emanete Alınan Menkul Değerler		15.042.103	16.314.890	31.356.993
4.3. Tahsile Alınan Çekler		16.452.460	3.834.041	20.286.501
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.823.300	896.170	3.719.470
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		98.797	13.827.897	13.926.694
4.6. İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	92.625	92.625
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		30.374	2.183.503	2.213.877
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		658.009.219	535.774.482	1.193.783.701
5.1. Menkul Kıymetler		3.875.306	56.565	3.931.871
5.2. Teminat Senetleri		36.573.477	13.944.069	50.517.546
5.3. Emtia		14.095	-	14.095
5.4. Varant		-	-	-
5.5. Gayrimenkul		158.916.114	106.935.147	265.851.261
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		458.630.227	414.838.635	873.468.862
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		-	66	66
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		883.746.850	852.305.138	1.736.051.988

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr veya Zarar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		DİPNOT	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2017 - 31.12.2017
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.8.1	26.607.782
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		21.094.311
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		222.102
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		304.106
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		12.496
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.732.483
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		37.278
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.464.782
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.230.423
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		242.284
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.8.2	12.139.432
2.1	Mevduata Verilen Faizler		8.375.847
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.136.474
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.165.445
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.438.464
2.5	Diğer Faiz Giderleri		23.202
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		14.468.350
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.680.204
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		4.876.857
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		402.978
4.1.2	Diğer		4.473.879
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.196.653
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		3.055
4.2.2	Diğer		1.193.598
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.8.3	6.873
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.8.4	(1.916.031)
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(387.211)
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3.230.603)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.701.783
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.8.5	981.952
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		17.221.348
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.8.6	3.160.328
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.8.7	6.517.649
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		7.543.371
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		607.953
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.8.8	8.151.324
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.8.9	1.807.404
16.1	Cari Vergi Karşılığı		2.137.034
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(329.630)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.8.10	6.343.920
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.8.8	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.8.9	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.8.10	-
XXIII.	NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	5.8.11	6.343.920
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0,01510

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI
	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2017 - 31.12.2017
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	147.736
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	130.772
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	688.571
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	54.596
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(291.003)
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	69.054
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(101.516)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	698.210
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	6.343.920
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(51.958)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(84.011)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.4 Diğer	6.479.889
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	7.042.130

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	ÖDENMİŞ SERMAYE ENF. DÜZELTME FARKI	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	YASAL YEDEK AKÇELER	STATÜ YEDEKLERİ	OLAGANÜSTÜ YEDEKLER	DİĞER YEDEKLER	DÖNEM NET KÂRI / (ZARARI)	GEÇMİŞ DÖNEM KÂRI / (ZARARI)	MENKUL DEĞER DEĞERLEME FARKI	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	ORTAKLIKLARDAN BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ	RİSKTEN KORUNMA FONLARI	SATIŞA / DURDURULAN F. İLİŞKİNDUR. Y. BİR DEĞ. F.	TOPLAM ÖZKAYNAK
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.200.000	772.554	11.880	- 1.206.160	- 21.972.914	103.038	-	5.070.549	622.143	1.626.437	1.891	(48.486)	-	35.539.080		
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	5.9	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	141.009	-	-	-	-	141.009
IV. Riskten Korunma Fonları (Etkin Kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(191.724)	-	(191.724)
4.1. Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41.079	-	41.079
4.2. Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(232.803)	-	(232.803)
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(18.544)	-	-	-	(18.544)
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz H5		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(35)	-	-	(35)
VIII. Kur Farkları		-	-	-	1.214	-	617	47.447	-	-	-	639.293	-	-	-	-	688.571
IX. Varlıkların Elden Çıkarmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	118.307	-	-	-	-	118.307
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1. Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2. İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	196.656	(65.736)	-	-	-	-	-	(170.294)	-	-	-	(39.374)
XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	6.343.920	-	-	-	-	-	-	6.343.920
XVIII. Kâr Dağıtımı		-	-	-	104.000	-	3.488.938	5.738	-	(5.070.549)	-	-	221.873	-	-	-	(1.250.000)
18.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	(1.250.000)	-	-	-	-	-	-	(1.250.000)
18.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	104.000	-	3.488.938	-	-	(3.592.938)	-	-	-	-	-	-	-
18.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	5.738	(227.611)	-	-	221.873	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+... +XVI+XVII+XVIII)		4.200.000	772.554	11.880	- 1.311.374	- 25.659.125	90.487	6.343.920	-1.520.752	1.659.472	1.856	(240.210)	-	-	41.331.210		

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI
		ÖNCEKİ DÖNEM
		1.01.2017/31.12.2017
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI	
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	6.534.574
1.1.1	Alınan Faizler	23.115.971
1.1.2	Ödenen Faizler	(11.453.366)
1.1.3	Alınan Temettümler	6.873
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	4.876.857
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	594.741
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	141.713
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(5.906.017)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1.494.053)
1.1.9	Diğer	5.10
		(3.348.145)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	(10.739.782)
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(718.547)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(11.936.973)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(24.918.044)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	(820.026)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(2.527.244)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	22.165.746
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	7.009.966
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.10
		1.005.340
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(4.205.208)
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	(1.440.215)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(150)
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1.540
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(543.481)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	245.269
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(9.428.962)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7.601.584
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(302.008)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	985.993
2.9	Diğer	5.10
		-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI	
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit	4.401.577
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	20.037.570
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(14.368.795)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(1.250.000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(17.198)
3.6	Diğer	5.10
		-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5.10
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)	(651.168)
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	13.011.577
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	12.360.409

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI
	CARİ DÖNEM (*)
	31.12.2018
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI	
1.1 DÖNEM KÂRI	8.151.324
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.807.404
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.807.404
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6.343.920
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	1.150
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A)-(1.3+1.4+1.5)]	6.342.770
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	210.000
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	210.000
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	1.540.000
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	1.540.000
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	154.000
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	4.438.770
1.13 DİĞER YEDEKLER	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM	
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-
2.2 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEKLER (-)	-
2.3 ORTAKLARA PAY (-)	-
2.3.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-
2.3.3 Katılma İntifa Senetlerine	-
2.3.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-
2.3.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-
2.4 PERSONELE PAY (-)	-
2.5 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR	
3.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,01510
3.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	151,046
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ	
4.1 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-

(*) 2018 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir. İlişkikte açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3 MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1 SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 Muhasebe Standartları 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.

3.1.1 MUHASEBE POLİTİKALARI VE AÇIKLAMALARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER

3.1.1.1 ÖNEMLİ YENİ VE REVİZE EDİLMİŞ STANDARTLAR VE YORUMLAR

Banka, ekli konsolide olmayan finansal tablolarında, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Ayrıca, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin Banka’nın, uyum için çalışmaları devam etmektedir.

3.1.1.2 1 OCAK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA YÜRÜRLÜKTE OLAN YENİ STANDARTLAR

TFRS 9 Finansal araçlar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) yerine geçen TFRS 9 standardını finansal tablolarında ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka bu kapsamda TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam edecektir.

Banka, 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlar için karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosunda 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla “Geçmiş Yıl Kâr Zararı” kalemi içerisinde gösterilmiştir. Cari dönem ve önceki dönem finansal tablolarının farklı esaslar üzerinden hazırlanmaları nedeniyle, önceki dönem finansal tabloları ve finansal tablolara ilişkin dipnotlar karşılaştırmalı olarak sunulmamıştır.

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri 3.28 no’lu dipnotta sunulmuştur.

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

Finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların yönetildiği iş modeli ve nakit akım özellikleri esas alınmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır.

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişim etkilerinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39'da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9'a aynen taşınmıştır.

Banka'nın finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçülmesine ilişkin detaylara 3.7 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinde uygulanmasının finansal durum tablosu üzerinde oluşturduğu etki 3.28 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Değer düşüklüğü

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen zarar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. Banka, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli oluşturmuştur. Banka'nın kredi değer düşüklüğü ölçümüne ilişkin yaklaşımına 3.8.1 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın konsolide olmayan finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

3.1.1.3 1 OCAK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HENÜZ YÜRÜRLÜKTE OLMAYAN YENİ 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. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019 ve sonrasında başlayan yıllık hesap dönemleri için geçerli olup, Banka'nın bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

3.2 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.2.1 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ

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

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, 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 Kâr/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 kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırabilmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. 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 kârı 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 366.635.077 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 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 967.523 TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Önceki dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 366.532.341 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 riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 438.651 TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTALIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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 kâr 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.4 VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.4.1 TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 oluştukları tarihte kâr ve zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kâr 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.

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 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 korunulan 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 korunulan 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 korunulan 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 kâr/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 kâr/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.5 FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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"

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.7.1 FİNANSAL ARAÇLARIN İLK DEFA FİNANSAL TABLOLARA ALINMASI

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 FİNANSAL ARAÇLARIN İLK 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 FİNANSAL ARAÇLARIN SINIFLANDIRILMASI

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 MODELİ DEĞERLENDİRMESİ

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 değerlendirilmez.

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).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İş modeli değerlendirilmesi "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 tablolarında 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 BAKİYESİNE İLİŞKİN FAİZ ÖDEMELERİNİ İÇEREN SÖZLEŞMEYE BAĞLI NAKİT AKIŞLARI

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 FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN ÖLÇÜM KATEGORİLERİ

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 5.1.5 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 5.1.6.11 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 hesaplanmasında 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 kâr/ 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 kâr 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 kâr 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 kâr/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 dönülemeyen bir şekilde gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/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 FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları değer düşüklüğü değerlendirmesine 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 KREDİ ZARARI HESAPLAMASI

Banka beklenen kredi zararlarını finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplar. Diğer bir ifadeyle tüm nakit akışlarının 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 hesaplariken 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 kullandırımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, 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 çağırmak 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 akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 güncelleme 4. Çeyrek döneminde yapılmış olup etki yıl sonu beklenen zarar hesaplamasına dahil edilmiştir.

3.8.1.1 KREDİ TAAHHÜTLERİ VE GAYRINAKDİ KREDİLER

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 kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, 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 akışlarının düzeltilmesinde değil yalnızca iskonto oranının düzeltilmesinde dikkate alınmış olması gerekmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.8.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN BORÇLANMA ARAÇLARI

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 kâr veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 KREDİ KARTLARI VE DİĞER ROTATİF KREDİLER

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 beklediği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamayacağı süre hesaplanırken, Banka aşağıdakilerle 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 yapılmaktadır.

3.8.2 İLERİYE YÖNELİK MAKROEKONOMİK BİLGİLER

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 yansımaları 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 vadeli 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 KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ

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 durumlarda

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

3.8.4 DÜŞÜK KREDİ RİSKİ

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.9 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.9.1 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

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 FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

3.9.2.1 SÖZLEŞME KOŞULLARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER NEDENİ İLE FİNANSAL VARLIKLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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 KOŞULLARINDAKİ DEĞİŞİKLİK OLMADAN FİNANSAL VARLIKLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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 FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DIŞI BIRAKILMASI

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 FİNANSAL ARAÇLARIN YENİDEN SINIFLANDIRILMASI

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.

Banka TFRS 9 uygulamasına ilk geçişte yeniden sınıflandırma gerekliliklerini yerine getirmiş olup sınıflama detaylarına 3.28 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.9.4 FİNANSAL ARAÇLARIN YENİDEN YAPILANDIRILMASI VE YENİDEN FİNANSE EDİLMESİ

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/finans edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finans 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/finans 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/finans 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/finans etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finans 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 SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 tutulmuş 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.11 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Şerifiye 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 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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.

MADDİ DURAN VARLIKLAR	TAHMİNİ EKONOMİK ÖMÜR	AMORTİSMAN ORANI (%)
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 Değişiklikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

3.14 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, kiralanılan varlıklar net gerçekleştirilebilir 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.15 KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2018	31.12.2017
Net Reel İskonto Oranı	%3,38	%3,04
İskonto Oranı	%16,30	%11,70
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%14,00	%9,90
Enflasyon Oranı	%12,50	%8,40

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 ARALIK 2018	
	BANKA (%)	ÇALIŞAN (%)
Emeklilik katkı payı	15,5	10,0
Sağlık katkı payı	6,0	5,0

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 yayımlanmıştır.

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 senesinde 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 VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.18.1 KURUMLAR VERGİSİ

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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. Kâr 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 kâr paylarından (temettüer) 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 kâr dağıtımlarına ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.18.2 ERTELENMİŞ VERGİLER

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 kâr etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

İşlemler ve diğer olaylar kâr veya zararda muhasebeleştirilmişse, bunlarla ilgili vergi etkileri de kâr 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 kâr elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

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

3.18.3 TRANSFER FİYATLANDIRMASI

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 kârların transfer fiyatlaması yoluyla örtülü bir şekilde dağıtıldığı kanaatine varılacaktır. Bu tarz transfer fiyatlaması yoluyla örtülü kâr 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 İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yur tiçi ve yurt dışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurt içi ve yurt dışı 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 kâr/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 kâr/zararı içinde gösterilmektedir.

3.20 İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 muhasebeleştirmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.21 AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2017: Bulunmamaktadır).

3.23 RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 verebilmektedir.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	9.914.313	9.963.076	(3.526.469)	5.679.252	22.030.172
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	9.914.313	9.963.076	(3.526.469)	5.679.252	22.030.172
Faaliyet Kârı	5.666.108	4.172.797	(3.793.562)	2.394.958	8.440.301
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	4.960	4.960
Vergi Öncesi Kâr	5.666.108	4.172.797	(3.793.562)	2.399.918	8.445.261
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.807.025	1.807.025
Vergi Sonrası Kâr	5.666.108	4.172.797	(3.793.562)	592.893	6.638.236
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
Toplam Varlıklar	67.429.523	155.858.399	110.331.035	25.858.245	359.477.202
Bölüm Yükümlülükleri	144.469.422	79.616.577	77.871.115	10.832.235	312.789.349
Özkaynaklar	-	-	-	46.687.853	46.687.853
Toplam Yükümlülükler	144.469.422	79.616.577	77.871.115	57.520.088	359.477.202

ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	7.724.130	6.464.771	333.916	2.691.658	17.214.475
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	7.724.130	6.464.771	333.916	2.691.658	17.214.475
Faaliyet Kârı	3.433.663	3.410.157	132.855	1.167.776	8.144.451
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6.873	6.873
Vergi Öncesi Kâr	3.433.663	3.410.157	132.855	1.174.649	8.151.324
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.807.404	1.807.404
Vergi Sonrası Kâr	3.433.663	3.410.157	132.855	(632.755)	6.343.920
Bölüm Varlıkları	66.341.786	143.338.091	95.545.885	13.431.883	318.657.645
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	6.574.629	6.574.629
Toplam Varlıklar	66.341.786	143.338.091	95.545.885	20.006.512	325.232.274
Bölüm Yükümlülükleri	118.171.969	74.209.246	84.161.479	7.358.370	283.901.064
Özkaynaklar	-	-	-	41.331.210	41.331.210
Toplam Yükümlülükler	118.171.969	74.209.246	84.161.479	48.689.580	325.232.274

3.24 KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6.343.920 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 29 Mart 2018 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kâr dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	31 ARALIK 2018	31 ARALIK 2017
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	6.638.236	6.343.920
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420.000.000	420.000.000
Hisse başına kâr (tam TL)	0,01581	0,01510

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.

2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2017: Bulunmamaktadır.).

3.26 İLİŞKİLİ TARAFALAR

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 5.11 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.28 SINIFLANDIRMALAR

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

AKTİF KALEMLER	NOT	31.12.2017	TFRS9 SINIFLAMA ETKİSİ	TFRS9 DEĞERLEME ETKİSİ	01.01.2018
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		98.659.446	(160.346)	590.429	99.089.529
Nakit ve Nakit Benzerleri		47.730.976	-	-	47.730.976
Nakit Değerler ve Merkez Bankası		33.412.503	-	-	33.412.503
Bankalar		14.318.473	-	-	14.318.473
Para Piyasalarından Alacaklar		-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1),(2)	2.650.150	(1.703.456)	(5.665)	941.029
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	25.321.008	589.804	25.910.812
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(3)	-	22.198.177	(130.037)	22.068.140
Türev Finansal Varlıklar	(1)	-	2.462.591	-	2.462.591
Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	-	160.346	(136.327)	24.019
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	(2)	22.744.702	(22.744.702)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar (Net)	(2),(3)	24.885.343	(24.885.343)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1)	648.275	(648.275)	-	-
KREDİLER (Net)		209.679.877	(2.990.451)	(340.772)	206.348.654
Krediler	(4)	208.631.000	-	-	208.631.000
Standart Nitelikli Krediler	(4)	192.038.331	(17.995.131)	-	174.043.200
Yakın İzlemedeki Krediler	(4)	16.592.669	17.995.131	-	34.587.800
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-
Factoring Alacakları		-	-	-	-
Donuk Alacaklar		5.408.114	-	-	5.408.114
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	4.359.237	2.990.451	340.772	7.690.460
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		-	1.622.511	(855.815)	766.696
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		-	1.367.940	1.886.312	3.254.252
Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		4.359.237	-	(689.725)	3.669.512
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		775.428	-	-	775.428
ORTAKLIK YATIRIMLARI		6.574.629	-	(353.654)	6.220.975
İştirakler (Net)		35.158	-	-	35.158
Bağlı Ortaklıklar (Net)	(7)	6.539.471	-	(353.654)	6.185.817
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		3.769.379	-	-	3.769.379
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		285.654	-	-	285.654
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		690.588	-	-	690.588
CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)	-	-	-	-
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(8)	356.684	-	899.311	1.255.995
DİĞER AKTİFLER	(7)	4.440.589	(12.660)	11.545	4.439.474
AKTİF TOPLAMI		325.232.274	(3.163.457)	806.859	322.875.676

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve değerlendirme kayıtlarına ilişkin detaylar aşağıda belirtilmiştir.

(1) Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen finansal varlığı bulunmamaktadır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Gerçeğe Uygun Değer Farkı

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar altında yer alan 1.814.316 TL tutarındaki Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıkları'nı ve 648.275 TL tutarındaki riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklarını "Türev Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Ayrıca Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 110.860 TL tutarındaki fonlarını TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflamıştır, bu kapsamda fonlar için daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 5.665 TL değer düşüklüğüne "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" kaleminde yer verilmiştir.

(2) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 22.744.702 TL tutarındaki (110.860 TL tutarındaki fonlar hariç tutulmak üzere) ve Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar altında yer alan 2.687.166 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünü sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve satılmasını amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Ayrıca Banka daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlık olarak sınıflanan bazı özkaynak araçlarını geri dönülemeyecek tercihte bulunarak Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık olarak sınıflamıştır.

(3) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar altında yer alan 22.198.177 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünü sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır.

(4) Banka'nın 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen kredisi bulunmamaktadır. Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Standart Nitelikli Krediler" altında yer alan 17.995.131 TL tutarındaki krediyi detayları muhasebe politikalarında aktarıldığı üzere kredi riskinde önemli derecede artış sebebi ile "Yakın İzlemedeki Krediler" altında sınıflandırmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	NOT	31.12.2017	TFRS9 SINIFLAMA ETKİSİ	TFRS9 DEĞERLEME ETKİSİ	01.01.2018
MEVDUAT		181.116.005	-	-	181.116.005
ALINAN KREDİLER	(5)	40.804.823	(9.299.301)	-	31.505.522
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		16.664.588	-	-	16.664.588
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	19.291.360	(34.983)	-	19.256.377
FONLAR		-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	9.334.284	-	9.334.284
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	2.932.800	-	2.932.800
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		-	2.930.721	-	2.930.721
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	2.079	-	2.079
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	2.752.730	(2.752.730)	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	180.070	(180.070)	-	-
FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		6.939	-	-	6.939
KARŞILIKLAR		6.306.654	(3.163.458)	(134.249)	3.008.947
Genel Karşılıklar	(7)	3.597.720	(3.597.720)	-	-
Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı		852.817	-	-	852.817
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-
Diğer Karşılıklar	(7)	1.856.117	434.262	(134.249)	2.156.130
CARİ VERGİ BORCU	(8)	1.087.978	-	150.566	1.238.544
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2.849.471	-	-	2.849.471
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	-	12.840.447	-	12.840.447
MUHTELİF BORÇLAR	(9)	9.973.896	(9.973.896)	-	-
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(9)	2.866.550	(2.866.550)	-	-
ÖZKAYNAKLAR	(8)	41.331.210	-	790.542	42.121.752
Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	-	4.200.000
Sermaye Yedekleri		3.583.312	(227.994)	393.233	3.748.551
Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	-	11.880
Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-
Diğer Sermaye Yedekleri		629.562	142.992	-	772.554
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	1.349.344	-	1.349.344
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	1.221.540	393.233	1.614.773
Menkul Değerler Değerleme Farkları		1.520.752	(1.520.752)	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1.659.472	(1.659.472)	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1.856	(1.856)	-	-
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(240.210)	240.210	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-
Kâr Yedekleri		27.203.978	227.994	-	27.431.972
Yasal Yedekler		1.311.374	-	-	1.311.374
Statü Yedekleri		-	-	-	-
Olağanüstü Yedekler		25.659.125	-	-	25.659.125
Diğer Kâr Yedekleri		233.479	227.994	-	461.473
Kâr veya Zarar		6.343.920	-	397.309	6.741.229
Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	397.309	397.309
Dönem Net Kâr veya Zararı		6.343.920	-	-	6.343.920
PASİF TOPLAMI		325.232.274	(3.163.457)	806.859	322.875.676

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

(5) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Alınan Krediler altında yer alan 9.299.301 TL tutarındaki seküritizasyon kredilerini ve 34.983 TL tutarındaki İhraç Edilen Menkul Kıymetleri'ni, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırmıştır.

(6) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar altında yer alan 2.752.730 TL tutarındaki türev işlemlerini ve 180.070 TL tutarındaki Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçları'nı "Türev Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırmıştır.

(7) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesapladığı "Beklenen Zarar Karşılıkları" etkisini geçmiş yıl Genel Karşılık kalemini iptal ederek ilgili satırlara yansıtmıştır. Banka TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararlarını, finansal varlıklar ve krediler için bilançonun aktif kalemlerinde "Beklenen Zarar Karşılıkları" satırlarında yer verirken, gayrinakdi kredi karşılık etkisine bilançonun pasif kalemlerinde "Diğer Karşılıklar" altında yer vermiştir. Diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılığı ilgili kalemin üzerinde net olarak gösterilmiştir.

(8) Banka'nın, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçişi ile özkaynaklar kalemlerinde, finansal varlıkların sınıflandırılmasından 454.101 TL artış, beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 58.650 TL azalış, ertelenmiş ve cari vergi net etkisinden 748.745 TL artış ve bağlı ortaklıkların TFRS 9 geçişi etkisinden 353.654 TL azalış olmak üzere toplamda vergi sonrası 790.542 TL artış meydana gelmiştir.

(9) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 9.973.896 TL muhtelif borçlarını ve 2.866.550 TL tutarındaki diğer yabancı kaynaklarını "Diğer Yükümlülükler" altında sınıflandırmıştır.

3.29 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Önceki dönemde uygulanan ve cari dönemde TFRS 9 ve TFRS 15 standartlarının uygulanması sonucu değişen muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmiştir.

3.29.1 VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı ("TMS 39")" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "Riskten korunma amaçlı" ve "Alım satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

3.29.1.1 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 kâr ve zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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 ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri 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.

3.29.1.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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 "Riskten korunma fonları" hesabında, etkin olmayan kısmı ise gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kâr 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 kâr/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 kâr/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kâr/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.29.2 FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilmektedir.

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.

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

3.29.3 ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde 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 tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştirildiği dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.29.4 FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.29.4.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı 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 rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırılmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflamaktadır. İlgili finansal araçların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal araçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı içinde gösterilmektedir.

3.29.4.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR, SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR VE KREDİ VE ALACAKLAR

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulan yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlemesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tekdüzen 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.

Banka'nın menkul kıymet portföyünde 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.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, 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 iskonto 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.

3.29.5 FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar "Kredi ve diğer alacaklar karşılığı" hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları "Diğer faaliyet gelirleri" hesabına gelir kaydedilmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.29.6 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.29.6.1 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

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.

3.29.6.2 FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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. 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.

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.

Mevcut bir finansal varlığın aynı karşı taraf ile bir başka finansal varlık karşılığı takas edilmesi ve ilgili mevcut finansal varlığın koşullarında önemli bir değişiklik olması halinde eski finansal varlık bilanço dışı bırakılarak bunun yerine yeni bir finansal varlık muhasebeleştirilir. İlgili finansal varlıklara ilişkin defter değerleri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

4 MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

4.1 ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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 KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR ⁽¹⁾
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	
Yedek akçeler	32.108.914	
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	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	48.574.056	
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	-	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran 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	-
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 sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayesinin %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	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.478.773	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	46.095.283	-
İLAVE ANA SERMAYE		
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)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	-	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	46.095.283	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.952.425	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7.180.918
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER	
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 (-)	-
Katki Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katki Sermaye Toplamı	7.180.918
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	53.276.201
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1
Kanunun 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 çıkarılamayanların net defter değerleri	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14.040
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-
ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	53.262.160
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar (**)	290.922.820
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.84
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.84
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.31
TAMPONLAR	
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
UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.326.411
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR	
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	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-

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

ÖNCEKİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	
Yedek akçeler	27.203.978	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.605.548	
Kâr	6.343.920	
Net Dönem Kârı	6.343.920	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.856	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	42.139.736	
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	919.235	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	120.406	
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	209.304	261.630
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 değer 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	1.394	
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	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1.250.339	
Çekirdek Sermaye Toplamı	40.889.397	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İLAVE ANA SERMAYE	
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekbül 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)	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER	
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	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR	
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	52.326
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	40.837.071
KATKI SERMAYE	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.831.850
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)	2.757.502
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.589.352
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER	
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 (-)	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-
Katkı Sermaye Toplamı	5.589.352
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	46.426.423
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)	
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	5
Kanunun 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	30.874
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖZKAYNAK	
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	46.395.544
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	248.337.281
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI	
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.47
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.44
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18.68
TAMPONLAR	
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	1.27
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250
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 (%)	10.29
UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	380.708
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.597.720
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2.757.502
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	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)	
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırını aşan kısmı	-

(* Bu başlık altında 1/1/2014 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 HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN UNSURLARA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLECEK ARAÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER
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.
ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINMA DURUMU	
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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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, şartta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-

FAİZ/TEMETTÜ ÖDEMELERİ*

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 dönüştürülebilirlik 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 hallerininin 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.

ÖNCEKİ DÖNEM

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.

ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINMA DURUMU

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)	2.832
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2.832
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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	-
FAİZ/TEMETTÜ ÖDEMELERİ*	
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 artırım 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 hallerle 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 KALEMLERİ İLE BİLANÇO TUTARLARININ MUTABAKATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
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	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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
Çekirdek Sermaye	44.128.893		46.095.283	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			46.095.283	
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
Katkı Sermaye			7.180.918	
Özkaynaktan İndirimler (-)			14.041	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			53.262.160	

ÖNCEKİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3.583.312	(883.263)	2.700.049	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3.569.576	(883.263)	2.686.313	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1.520.752	-	1.520.752	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1.659.472	-	1.659.472	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(240.210)	(110.709)	(350.919)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	629.562	(772.554)	(142.992)	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	1.856	-	1.856	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Kâr Yedekleri	27.203.978	-	27.203.978	
Kâr veya Zarar	6.343.920	-	6.343.920	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.343.920	-	6.343.920	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		331.104	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	41.331.210		40.889.397	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-
Ana Sermayeden İndirimler (-)	52.326	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	40.837.071	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	2.831.850	
Genel Karşılıklar	2.757.502	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)	-	
Katkı Sermaye	5.589.352	
Özkaynaktan İndirimler (-)	30.879	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam	46.395.544	

4.2 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

Banka, dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemlerini yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda Banka, yurt içi ve yurt dışında yerleşik Banka ve diğer Finansal Kuruluşlara kredi değerliliklerini incelemek suretiyle limit tahsis etmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşları değerlendirmeye tabi tutmaktadır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %27,63 (31 Aralık 2017: %24,36) ve %33,38 (31 Aralık 2017: %30,21)'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %42,96 (31 Aralık 2017: %46,35) ve %53,59 (31 Aralık 2017: %55,49)'tır.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %9,27 (31 Aralık 2017: %8,31) ve %11,63 (31 Aralık 2017: %10,51)'dir.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 5.119.174 TL (31 Aralık 2017: 3.597.720 TL)'dir.

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

Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	%	%
Ortalama Üstü	41,47	39,01
Ortalama	46,41	47,68
Ortalama Altı	12,12	13,31
Toplam	100,00	100,00

RİSK SINIFLARI	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI (₺)	ORTALAMA RİSK TUTARI (₺)	RİSK TUTARI (₺)	ORTALAMA RİSK TUTARI
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	91.395.206	83.584.494	88.112.162	80.372.235
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	230.641	176.446	113.400	112.365
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	397.496	359.443	315.690	200.995
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.485.069	2.263.373	1.816.462	1.660.442
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	39.202.926	41.780.880	34.665.400	35.503.213
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	147.460.404	139.507.385	125.855.298	120.486.125
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	83.732.678	83.521.205	77.175.976	71.565.466
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	32.580.251	37.694.821	37.150.411	39.049.473
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.141.318	2.403.440	793.659	759.777
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	891.437	737.244	681.813	642.191
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40.542	36.214	39.626	26.307
Hisse Senedi Yatırımları	7.273.469	6.581.358	6.569.959	6.701.828
Diğer alacaklar	12.415.415	12.576.841	9.595.351	7.895.649

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.1 ÖNEMLİ BÖLGELERDEKİ ÖNEMLİLİK ARZ EDEN RİSKLERE İLİŞKİN PROFİL

CARİ DÖNEM (*)	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	KURULCA RİSKİ YÜKSEK OLARAK BELİRLENEN ALACAKLAR	DİĞER	TOPLAM
Yurtiçi	84.468.216	5.179.087	140.042.021	83.252.647	32.440.663	4.002.219	16.643.969	366.028.822
Avrupa Birliği Ülkeleri	5.419.732	26.724.919	1.222.642	50.951	94.762	136.592	1.028.746	34.678.344
OECD Ülkeleri (**)	37	1.209.331	1.672.249	6.203	8.392	7	-	2.896.219
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	0	63.400	124.345	31	718	-	1	188.495
ABD, Kanada	20.362	4.737.940	916.953	9.502	6.244	-	-	5.691.001
Diğer Ülkeler	1.486.859	213.854	1.568.955	413.344	29.472	2.500	1.444	3.716.428
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	0	1.074.395	1.913.239	-	-	-	7.059.909	10.047.543
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	91.395.206	39.202.926	147.460.404	83.732.678	32.580.251	4.141.318	24.734.069	423.246.852

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ÖNCEKİ DÖNEM (*)	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKİMLİ ALACAKLAR	DİĞER	TOPLAM
Yurtiçi	84.465.522	7.456.880	116.528.022	76.713.046	37.034.573	789.888	10.872.367	333.860.298
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.717.376	23.081.160	1.677.292	42.353	78.642	238	1.806.255	29.403.316
OECD Ülkeleri (**)	139	1.010.355	2.586.752	5.042	6.971	93	64	3.609.416
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	68.088	15	1.074	480	-	-	69.657
ABD, Kanada	1.079	1.863.326	1.403.416	5.122	4.124	-	13.368	3.290.435
Diğer Ülkeler	928.046	127.842	1.623.427	409.339	25.621	3.440	5.148	3.122.863
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1.057.749	2.036.374	-	-	-	6.435.099	9.529.222
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler (***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	88.112.162	34.665.400	125.855.298	77.175.976	37.150.411	681.813	19.244.147	382.885.207

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri
(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir)

4.2.2 SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAPLARA GÖRE RİSK PROFİLİ

CARİ DÖNEM (*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	902.721	785.087	348.423	17.307	8.931	-	-	-	-	-	-	1.422.680	639.789	2.062.469
Çiftçilik ve Hayv.	-	-	-	-	-	-	554.275	725.212	316.009	15.758	8.048	-	-	-	-	-	-	1.329.845	289.457	1.619.302
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	113.675	32.472	28.038	591	31	-	-	-	-	-	-	41.841	132.966	174.807
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	234.771	27.403	4.376	958	852	-	-	-	-	-	-	50.994	217.366	268.360
Sanayi	-	-	75.413	-	-	-	69.501.159	8.274.806	7.058.654	1.934.450	98.234	-	-	-	-	-	-	31.810.460	55.132.256	86.942.716
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	2.273.089	389.315	64.437	1.693	1.815	-	-	-	-	-	-	849.307	1.881.042	2.730.349
İmalat Sanayi	-	-	9	-	-	-	39.032.892	7.678.414	4.422.019	290.101	80.583	-	-	-	-	-	-	25.323.370	26.180.648	51.504.018
Elektrik, Gaz, Su	-	-	75.404	-	-	-	28.195.178	207.077	2.572.198	1.642.656	15.836	-	-	-	-	-	-	5.637.783	27.070.566	32.708.349
İnşaat	-	-	31	-	-	-	7.279.248	4.217.604	1.866.623	131.639	409.730	-	-	-	-	-	-	9.400.899	4.503.976	13.904.875
Hizmetler	842	-	1.360	3.485.069	-	39.202.926	65.499.451	18.727.703	7.908.735	1.328.689	209.001	-	-	-	40.542	38.631	-	90.120.820	46.322.129	136.442.949
Toptan ve Per. Tic	-	-	181	-	-	-	30.288.468	14.581.785	3.918.524	294.628	169.224	-	-	-	-	-	-	29.657.105	19.595.705	49.252.810
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	62	-	-	-	3.989.342	983.320	2.419.219	113.951	13.340	-	-	-	-	-	-	2.412.122	5.107.112	7.519.234
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	74	-	-	-	12.961.782	2.141.711	424.331	283.154	19.315	-	-	-	-	-	-	4.225.914	11.604.453	15.830.367
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	3.485.069	-	39.202.926	9.556.650	102.835	71.470	16.690	37	-	-	40.542	38.631	-	50.647.082	1.867.768	52.514.850
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.042.776	277.086	661.284	614.927	2.359	-	-	-	-	-	-	1.264.685	4.333.747	5.598.432
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9	-	967	-	-	-	618.262	208.871	240.343	833	3.268	-	-	-	-	-	-	872.113	200.440	1.072.553
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	833	-	76	-	-	-	4.042.171	432.095	173.564	4.506	1.458	-	-	-	-	-	-	1.041.799	3.612.904	4.654.703
Diğer	91.394.364	230.641	320.692	-	-	-	4.277.825	51.727.478	15.397.816	729.233	165.541	-	-	-	-	-	-	59.552.421	124.341.422	183.893.843
Toplam	91.395.206	230.641	397.496	3.485.069	-	39.202.926	147.460.404	83.732.678	32.580.251	4.141.318	891.437	-	-	-	40.542	7.273.469	12.415.415	192.307.280	230.939.572	423.246.852

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	680.037	683.752	415.965	13.589	5.540	-	-	-	-	-	-	1.373.783	425.100	1.798.883
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	397.722	629.391	381.732	12.723	5.464	-	-	-	-	-	-	1.290.628	136.404	1.427.032
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	78.184	24.740	24.253	611	2	-	-	-	-	-	-	34.251	93.539	127.790
Balkçılık	-	-	-	-	-	-	204.131	29.621	9.980	255	74	-	-	-	-	-	-	48.904	195.157	244.061
Sanayi	-	-	- 107.372	-	-	-	55.930.020	7.434.500	7.788.100	173.880	100.839	-	-	-	-	-	-	26.858.650	44.676.061	71.534.711
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	2.122.445	324.062	85.733	3.142	224	-	-	-	-	-	-	847.521	1.688.085	2.535.606
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	30.765.051	6.949.402	4.292.711	131.367	66.102	-	-	-	-	-	-	21.063.106	21.141.534	42.204.640
Elektrik, Gaz, Su	-	-	- 107.365	-	-	-	23.042.524	161.036	3.409.656	39.371	34.513	-	-	-	-	-	-	4.948.023	21.846.442	26.794.465
İnşaat	-	-	128	-	-	-	6.756.896	3.982.784	2.621.920	41.874	45.459	-	-	-	-	-	-	9.928.298	3.520.763	13.449.061
Hizmetler	455	-	996	1.816.462	-	34.665.400	58.882.526	17.418.591	9.225.215	495.160	466.120	-	-	-	39.626	30.487	-	48.732.214	74.308.824	123.041.038
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	203	-	-	-	24.636.071	13.396.945	4.557.943	190.899	65.610	-	-	-	-	-	-	28.141.422	14.706.249	42.847.671
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	89	-	-	-	3.386.673	918.674	2.627.360	90.249	4.836	-	-	-	-	-	-	2.209.157	4.818.724	7.027.881
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	177	-	-	-	14.674.487	2.063.072	491.204	204.775	10.667	-	-	-	-	-	-	4.789.912	12.654.470	17.444.382
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	7.962.180	166.044	72.063	628	380.813	-	-	-	-	-	-	10.391.685	34.742.018	45.133.703
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.583.648	241.093	911.885	5.849	487	-	-	-	-	-	-	1.369.018	4.373.944	5.742.962
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9	-	355	-	-	-	333.960	191.016	380.895	127	534	-	-	-	-	-	-	741.116	165.780	906.896
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	446	-	172	-	-	-	3.305.507	441.747	183.865	2.633	3.173	-	-	-	-	-	-	1.089.904	2.847.639	3.937.543
Diğer	88.111.707	113.400	207.194	-	-	-	3.605.819	47.656.349	17.099.211	69.156	63.855	-	-	-	-	-	-	129.034.531	44.026.983	173.061.514
Toplam	88.112.162	113.400	315.690	1.816.462	-	34.665.400	125.855.298	77.175.976	37.150.411	793.659	681.813	-	-	-	39.626	6.569.959	9.595.351	215.927.476	166.957.731	382.885.207

- 1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2-Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4-Çok tarafı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5-Uluslararası kuruluşlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6-Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10-Tahsilat gecikmiş alacaklar
- 11-Kuruca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
- 16-Hisse Senedi Yatırımları
- 17-Diğer alacaklar

(*) Kredi Riski Azaltımı Öncesi, krediyeye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.3 VADE UNSURU TAŞIYAN RİSKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI

CARİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE				
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ
Risk Sınıfları *					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	23.370.810	6.110.624	1.040.204	1.302.496	44.585.974
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	292	-	-	5.975	224.374
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.568	42.451	21.520	56.004	255.599
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.249.182	982.305	-	-	44.340
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.101.009	13.867.015	1.177.600	1.802.696	16.949.631
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6.417.388	11.265.778	12.643.659	21.404.507	86.784.552
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9.639.903	5.258.250	3.067.069	6.235.004	39.513.903
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	286.119	566.627	917.549	1.725.715	27.213.428
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2.743	24.290	61.708	133.705	180.086
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	106.675	-	786.698	-	-
GENEL TOPLAM	46.180.689	38.117.340	19.716.007	32.666.102	215.751.887

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

ÖNCEKİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE				
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ
Risk Sınıfları *					
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.819.696	23.751.196	1.645.356	115.625	39.430.461
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	320	30	-	264	112.786
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	434	355	44.651	15.451	243.591
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.613.682	13.369	51.562	71.012	66.837
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.075.891	1.502.142	622.784	1.130.952	19.290.918
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	4.798.543	5.841.628	7.011.413	14.830.314	75.458.475
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8.258.338	4.679.762	2.144.115	4.833.107	39.812.993
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	141.451	284.719	629.636	1.567.403	31.566.099
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	614	384.119	1.057	4.085	36.712
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	36.363	775.428	-	-	-
GENEL TOPLAM	38.745.332	37.232.748	12.150.574	22.568.213	206.018.872

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.4 RİSK SINIFLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FİTCH RATINGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	RİSK SINIFLARI			
		MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		KURUMSAL ALACAKLAR
			ORJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORJİNAL VADESİ 3 AYDAN BÜYÜK ALACAKLAR	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.2.5 RİSK AĞIRLIĞINA GÖRE RİSK TUTARLARI

CARİ DÖNEM											ÖZKAYNAK- LARDAN İNDİRİLENLER
	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	
RİSK AĞIRLIĞI											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	80,129,116	-	18,408,181	16,197,339	41,309,313	83,728,424	182,660,844	813,635	-	-	530.846
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	89,283,716	-	18,284,012	16,190,916	23,726,521	76,823,493	176,342,774	812,789	-	-	530.846
ÖNCEKİ DÖNEM											
RİSK AĞIRLIĞI											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	80,619,794	-	9,682,767	19,181,402	42,691,253	77,167,698	152,895,816	265,769	-	380,708	414.309
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	81,890,487	-	8,775,200	19,166,589	23,773,442	70,938,785	144,333,914	265,768	-	380,708	414.309

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.6 ÖNEMLİ SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAF TÜRÜNE GÖRE MUHTELİF BİLGİLER

Banka, detayları "3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması politikasında anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında finansal varlıklarını 3 Aşamada değerlendirmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için Banka, (Aşama 3) ömür boyu beklenen kredi zararlarını muhasebeleştirilmektedir ve temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate almaktadır.

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

Diğer TFRS 9 kapsamında olan finansal varlıkları içinse (Aşama 1); Banka ilgili kredilere, 12 Aylık temerrüt olasılığı hesaplar ve raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılığının tahminini beklenen zarar karşılığı olarak yansıtmaktadır.

CARİ DÖNEM	KREDİLER		BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS9)
	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	
Tarım	145.855	65.213	50.989
Çiftçilik ve Hayvancılık	99.707	56.503	42.729
Ormançılık	14.201	2.512	3.114
Balıkçılık	31.947	6.198	5.146
Sanayi	15.632.807	3.854.664	3.720.347
Madencilik ve Taşocakçılığı	114.507	24.693	26.404
İmalat Sanayi	5.874.494	1.382.059	1.738.446
Elektrik, Gaz, Su	9.643.806	2.447.912	1.955.497
İnşaat	1.860.029	1.303.057	737.767
Hizmetler	10.420.766	3.491.087	2.992.574
Toptan ve Perakende Ticaret	4.638.552	1.203.189	1.144.776
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.175.351	239.303	210.180
Ulaştırma ve Haberleşme	1.256.839	850.448	784.414
Mali Kuruluşlar	2.145.067	52.164	174.224
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	828.839	1.083.708	592.398
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	312.333	33.416	58.507
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	63.785	28.859	28.075
Diğer	14.295.474	3.667.661	3.660.768
Toplam	42.354.931	12.381.682	11.162.445

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİLER			
	DEĞER KAYBIN UĞRAMIŞ	TAHSİLİ GECİKMİŞ	DEĞER AYARLAMALARI	KARŞILIKLAR
Tarım	39.101	20.594	1.012	20.741
Çiftçilik ve Hayvancılık	35.266	13.328	464	18.117
Ormançılık	2.146	229	9	1.438
Balıkçılık	1.689	7.037	539	1.186
Sanayi	607.299	215.972	21.165	393.054
Madencilik ve Taşocakçılığı	23.662	4.201	84	19.276
İmalat Sanayi	427.043	207.558	19.692	291.227
Elektrik, Gaz, Su	156.594	4.213	1.389	82.551
İnşaat	459.871	173.779	7.634	347.822
Hizmetler	1.560.475	4.326.232	338.674	937.691
Toptan ve Perakende Ticaret	726.262	258.032	9.914	434.914
Otel ve Lokanta Hizmetleri	156.435	308.270	5.623	57.730
Ulaştırma ve Haberleşme	596.997	3.679.145	321.824	380.224
Mali Kuruluşlar	18.421	46.471	384	17.489
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	13.777	12.101	229	7.182
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	30.401	8.548	151	28.721
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	18.182	13.665	549	11.431
Diğer	3.111.708	3.862.016	85.834	2.787.346
Toplam	5.778.454	8.598.593	454.319	4.486.654

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.7 DEĞER AYARLAMALARI VE KREDİ KARŞILIKLARI DEĞİŞİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR	KAPANIŞ BAKİYESİ
3.Aşama Karşılıkları	3.787.069	6.574.772	3.302.824	-	7.059.017
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	4.354.840	8.215.418	7.451.084	-	5.119.174

ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR	KAPANIŞ BAKİYESİ
Özel Karşılıklar	4.401.656	2.111.667	2.026.669	-	4.486.654
Genel Karşılıklar	3.171.163	422.935	3.622	-	3.597.720

4.2.8 DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

CARİ DÖNEM ÜLKE ADI	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	208.549.240	1.005.678	209.554.918
Hollanda	808.283	-	808.283
KKTC	657.485	-	657.485
Cayman Adaları	450.333	-	450.333
Malta	440.229	-	440.229
Birleşik Arap Emirlikleri	317.740	-	317.740
İsviçre	154.434	54.814	209.248
Makedonya Cumhuriyeti	148.988	-	148.988
İngiltere	85.144	-	85.144
İsveç	227.681	-	227.681
Diğer	224.511	-	224.511

ÖNCEKİ DÖNEM ÜLKE ADI	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	178.738.435	576.857	179.315.292
Hollanda	827.431	-	827.431
KKTC	664.051	-	664.051
Cayman Adaları	602.595	-	602.595
Malta	581.547	-	581.547
Birleşik Arap Emirlikleri	472.994	-	472.994
İsviçre	438.653	-	438.653
Makedonya Cumhuriyeti	134.583	-	134.583
İngiltere	80.783	14.192	94.975
İsveç	94.362	-	94.362
Diğer	224.511	-	224.511

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.3 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 17.732.924 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2017: 22.552.332 TL) ve 19.778.676 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2017: 24.944.380 TL) olmak üzere 2.045.752 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2017: 2.392.048 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
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.2699	6.0219
Bilanço tarihinden önceki;		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2424	6.0041
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2708	6.0189
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2625	5.9916
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2790	5.9983
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.2713	6.0269
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	5.2864	6.0164

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
CARİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	18.320.254	12.948.307	7.282.066	38.550.627
Bankalar	9.946.267	8.414.690	2.674.074	21.035.031
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	99.349	80.871	-	180.220
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	94.947	5.118.509	-	5.213.456
Krediler (*)	34.771.964	48.676.709	993.852	84.442.525
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4.883.620	-	-	4.883.620
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	14.022	6.852.371	-	6.866.393
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	323	223.842	-	224.165
Maddi Duran Varlıklar	-	300	-	300
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	510.120	1.459.824	3.770	1.973.714
Toplam Varlıklar	68.640.866	83.775.423	10.953.762	163.370.051
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.647.933	1.478.763	5.456	4.132.152
Döviz Tevdiat Hesabı	29.731.935	73.592.957	2.679.568	106.004.460
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (**)	10.357.263	32.951.077	3.737	43.312.077
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.328.529	17.427.920	27.086	20.783.535
Muhtelif Borçlar	79.969	139.662	8.274	227.905
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	50.972	49.115	1	100.088
Diğer Yükümlülükler(***)	789.976	2.434.811	3.317.971	6.542.758
Toplam Yükümlülükler	46.986.577	128.074.305	6.042.093	181.102.975
Net Bilanço Pozisyonu	21.654.289	(44.298.882)	4.911.669	(17.732.924)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16.788.606)	41.453.651	(4.886.369)	19.778.676
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	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	-	-	-	-
ÖNCEKİ DÖNEM				
Toplam Varlıklar	51.241.826	70.641.352	8.559.947	130.443.125
Toplam Yükümlülükler	38.232.044	109.623.758	5.139.655	152.995.457
Net Bilanço Pozisyonu	13.009.782	(38.982.406)	3.420.292	(22.552.332)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(10.350.797)	38.733.837	(3.438.660)	24.944.380
Türev Finansal Araçlardan Alacak	8.549.883	77.928.229	2.448.005	88.926.117
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18.900.680	39.194.392	5.886.665	63.981.737
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 3,694,488 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 12,285,838 TL tutarındaki fonları da içermektedir.

(***)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 3,280,238 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.4 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 VARLIKLARIN, YÜKÜMLÜLÜKLERİN VE NAZIM HESAP KALEMLERİNİN FAİZE DUYARLILIĞI

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
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	10.930	108.999	64.933	104.054	363.475
Para Piyasalarından Alacaklar	216	-	-	-	-	-	216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan 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	70.510.406	58.765.874	13.604.077	4.334.292	223.287.922
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.453.716	1.301.732	9.141.677	342.427	6.050.201	6.142.530	25.432.283
Diğer Varlıklar	-	-	-	177.073	-	23.947.741	24.124.814
Toplam Varlıklar	78.076.408	31.833.128	84.630.557	62.192.130	24.147.246	78.597.733	359.477.202
Yükümlülükler							
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
Toplam Yükümlülükler	136.593.740	45.705.160	32.605.887	10.503.483	4.578.785	129.490.147	359.477.202
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	52.024.670	51.688.647	19.568.461	-	123.281.778
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(58.517.332)	(13.872.032)	-	-	-	(50.892.414)	(123.281.778)
Nazım Hesaplarıdaki Uzun Pozisyon	17.159.114	14.745.285	19.768.973	4.429.890	9.942.503	-	66.045.765
Nazım Hesaplarıdaki Kısa Pozisyon	(1.551.698)	(4.835.220)	(19.039.104)	(21.368.315)	(18.894.434)	-	(65.688.771)
Toplam Pozisyon	(42.909.916)	(3.961.967)	52.754.539	34.750.222	10.616.530	(50.892.414)	356.994

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15.356.607	-	-	-	-	18.055.896	33.412.503
Bankalar	4.018.738	836.682	1.435.693	-	-	8.027.360	14.318.473
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.228	319.649	146.181	342.960	17.355	1.816.777	2.650.150
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.369.418	5.915.862	6.784.329	3.014.432	1.089.034	2.571.627	22.744.702
Verilen Krediler	48.291.162	21.944.937	63.901.442	58.658.807	12.516.361	4.367.168	209.679.877
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	983.796	2.557.519	6.615.860	3.706.564	7.446.829	3.574.775	24.885.343
Diğer Varlıklar	7.699	-	-	21.530	-	17.511.997	17.541.226
Toplam Varlıklar	72.034.648	31.574.649	78.883.505	65.744.293	21.069.579	55.925.600	325.232.274
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	106.924	-	195.414	-	-	896.626	1.198.964
Diğer Mevduat	100.799.685	18.720.599	15.112.628	15.217	32	45.268.880	179.917.041
Para Piyasalarına Borçlar	16.650.220	-	-	-	-	14.368	16.664.588
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9.973.896	9.973.896
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	1.882.236	2.903.078	1.161.863	10.051.508	5.762.095	380.051	22.140.831
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	18.534.278	7.575.524	9.486.746	4.700.259	338.258	169.758	40.804.823
Diğer Yükümlülükler	5.887	8.317	14.954	2.581	-	54.500.392	54.532.131
Toplam Yükümlülükler	137.979.230	29.207.518	25.971.605	14.769.565	6.100.385	111.203.971	325.232.274
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	2.367.131	52.911.900	50.974.728	14.969.194	-	121.222.953
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(65.944.582)	-	-	-	-	(55.278.371)	(121.222.953)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11.194.041	8.478.415	15.792.731	3.027.985	5.154.466	-	43.647.638
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.436.494)	(3.920.972)	(12.408.103)	(15.011.305)	(10.911.130)	-	(43.688.004)
Toplam Pozisyon	(56.187.035)	6.924.574	56.296.528	38.991.408	9.212.530	(55.278.371)	(40.366)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.4.2 PARASAL FİNANSAL ARAÇLARA UYGULANAN ORTALAMA FAİZ ORANLARI (%):

	EUR	USD	YEN	TL
CARİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	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
Yükümlülükler				
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 Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1,27	4,42	-	10,50
	EUR	USD	YEN	TL
ÖNCEKİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1,32	-	2,54
Bankalar	0,02	1,43	-	8,56
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,99	5,77	-	12,06
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5,31	-	12,31
Verilen Krediler	4,15	6,21	-	16,58
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	5,57	-	12,81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1,00	-	11,39
Diğer Mevduat	0,76	2,23	1,45	9,30
Para Piyasalarına Borçlar	-	1,50	-	12,68
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3,65	5,67	-	13,08
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,37	3,29	-	8,43

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.5 HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.5.1 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIK NİTELİĞİNDEKİ HİSSE SENEDİ YATIRIMLARINA İLİŞKİN MUHASEBE UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

4.5.2 HİSSE SENEDİ YATIRIMLARININ BİLANÇO DEĞERİ, GERÇEĞE UYGUN DEĞER VE PİYASA DEĞERİ KARŞILAŞTIRMASI

CARI DÖNEM	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	KARŞILAŞTIRMA		
		BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER ^(*)	PİYASA DEĞERİ
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	6.978.190	6.886.773	79.284
	Borsada İşlem Gören	59.713	59.713	79.284
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	79.995	54.438	78.126
	Borsada İşlem Gören	54.438	54.438	78.126
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1.014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

ÖNCEKİ DÖNEM	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	KARŞILAŞTIRMA		
		BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER ^(*)	PİYASA DEĞERİ
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	6.464.188	6.351.939	130.538
	Borsada İşlem Gören	91.216	91.216	130.538
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	108.717	83.160	128.632
	Borsada İşlem Gören	83.160	83.160	128.632
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1.014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.5.3 HİSSE SENEDİ YATIRIMLARININ GERÇEKLEŞMİŞ KAZANÇ VEYA KAYIPLARI, YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI VE GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VEYA KAYIPLARI İLE BUNLARIN ANA VE KATKI SERMAYEYE DAHİL EDİLEN TUTARLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR	
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN(*)	TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN*
PORTFÖY					
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	-
Toplam	-	3.725.825	3.725.825	3.725.825	-

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

ÖNCEKİ DÖNEM	DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/ KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR	
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN (*)	TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN (*)
PORTFÖY					
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	89.124	89.124	89.124	-
3	Diğer Hisse Senetleri	3.863.659	3.863.659	3.863.659	-
Toplam	-	3.952.783	3.952.783	3.952.783	-

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

4.5.4 HİSSE SENEDİ BAZINDA SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ TUTARLARI

CARİ DÖNEM				
PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ	
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
Toplam	7.059.909	7.059.909	564.793	

ÖNCEKİ DÖNEM				
PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ	
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	174.376	174.376	13.950
3	Diğer Hisse Senetleri	6.400.253	6.400.253	512.020
Toplam	6.574.629	6.574.629	525.970	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.6 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 müşteriler 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 boşta limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

4.6.1 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

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 1 Ocak 2019 tarihine kadar sürecek geçiş süreci sonunda 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 kadariyle sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %4,70'i nakit, %50,66'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44,63'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 %73,16'sı mevduat, %14,85'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %8,05'i ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

CARİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER(*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			81.615.892	45.394.420
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	81.615.892	45.394.420	81.615.892	45.394.420
NAKİT ÇIKIŞLARI				
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 Teminatlı 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 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			80.448.477	51.798.024
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı 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 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	34.024.042	21.802.811	26.647.157	20.202.490
21 TOPLAM YKLV STOKU			81.615.892	45.394.420
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			53.801.320	31.595.534
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			152.39	145.83

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

CARİ DÖNEM	EN YÜKSEK	TARİH	EN DÜŞÜK	TARİH	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

ÖNCEKİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER(*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			60.570.265	35.888.322
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	60.570.265	35.888.322	60.570.265	35.888.322
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	122.987.360	55.053.474	11.000.314	5.505.347
3 İstikrarlı mevduat	25.968.429	-	1.298.421	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	97.018.931	55.053.474	9.701.893	5.505.347
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	52.745.186	28.380.770	29.360.008	15.485.262
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	40.723.945	24.558.622	20.482.425	12.213.410
8 Diğer teminatsız borçlar	12.021.241	3.822.148	8.877.583	3.271.852
9 Teminatlı borçlar			104.879	104.879
10 Diğer nakit çıkışları	51.404.512	11.127.147	10.619.737	10.439.764
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7.735.673	10.061.991	7.735.673	10.061.991
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43.668.839	1.065.156	2.884.064	377.773
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.066	1.066	53	53
15 Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59.256.775	40.701.513	2.962.839	2.035.076
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			54.047.830	33.570.381
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	17.463.600	5.236.978	11.444.451	3.937.072
19 Diğer nakit girişleri	1.429.820	8.134.626	1.429.820	8.134.626
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	18.893.420	13.371.604	12.874.271	12.071.698
			Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21 TOPLAM YKLV STOKU			60.570.265	35.888.322
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			41.173.559	21.498.683
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			147,61	171,60

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2017 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

ÖNCEKİ DÖNEM	EN YÜKSEK	TARİH	EN DÜŞÜK	TARİH	ORTALAMA
TP+YP	172.20	28.12.2017	135.01	27.11.2017	147.61
YP	232.86	16.12.2017	131.86	17.11.2017	171.60

4.6.2 SÖZLEŞMEYE DAYALI FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADE DAĞILIMI

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

	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
CARİ DÖNEM								
Bankalar Mevduatı	5.345.574	5.344.477	4.444.549	897.928	-	2.000	-	-
Diğer Mevduat	212.712.344	211.006.210	49.783.706	114.013.465	31.643.497	15.460.817	97.168	7.557
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	44.226.520	44.861.368	-	900.256	644.112	21.863.061	9.207.629	12.246.310
Para Piyasalarına Borçlar	45.416	45.378	-	45.369	9	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	23.984.376	23.583.735	-	524.111	1.301.507	6.997.686	10.293.085	4.467.346
Total	286.314.230	284.841.168	54.228.255	116.381.129	33.589.125	44.323.564	19.597.882	16.721.213

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

	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
ÖNCEKİ DÖNEM								
Bankalar Mevduatı	1.198.964	1.196.609	894.272	106.923	-	195.414	-	-
Diğer Mevduat	179.917.041	179.102.455	44.454.292	100.796.323	18.712.875	15.087.540	44.155	7.270
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	40.804.823	40.691.789	-	853.721	240.580	15.741.314	16.150.219	7.705.955
Para Piyasalarına Borçlar	16.664.588	16.650.220	-	16.650.220	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	22.140.831	21.760.780	-	1.844.478	2.763.373	1.301.567	10.089.266	5.762.096
Toplam	260.726.247	259.401.853	45.348.564	120.251.665	21.716.828	32.325.835	26.283.640	13.475.321

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.6.3 AKTİF VE PASİF KALEMLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ:

	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN (*)	TOPLAM
CARİ DÖNEM								
VARLIKLAR								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	20.078.766	21.287.681	-	-	-	-	-	41.366.447
Bankalar	20.279.504	1.065.223	8.306	81.231	-	-	-	21.434.264
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	102.981	1	31.174	11.260	152.166	65.893	-	363.475
Para Piyasalarından Alacak.	-	216	-	-	-	-	-	216
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	225.145	-	282.719	2.107.568	14.720.535	6.131.814	-	23.467.781
Verilen Krediler	637.215	39.046.829	20.397.098	57.432.724	78.563.853	22.064.524	5.145.679	223.287.922
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	59.739	12.673.025	12.699.519	-	25.432.283
Diğer Varlıklar(*)	3.404.440	1.759.947	341.996	1.328.774	1.197.175	771.453	15.321.029	24.124.814
Toplam Varlıklar	44.728.051	63.159.897	21.061.293	61.021.296	107.306.754	41.733.203	20.466.708	359.477.202
YÜKÜMLÜLÜKLER								
Bankalar Mevduatı	4.444.767	898.731	-	2.076	-	-	-	5.345.574
Diğer Mevduat	49.783.707	114.844.239	32.102.032	15.876.363	98.408	7.595	-	212.712.344
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	190.389	703.411	21.878.781	9.207.629	12.246.310	-	44.226.520
Para Piyasalarına Borçlar	-	45.407	9	-	-	-	-	45.416
İhraç Edilen Men. Değ. (**)	-	526.814	1.307.013	7.085.726	10.570.625	4.494.198	-	23.984.376
Muhtelif Borçlar	678.880	11.059.203	-	-	-	-	-	11.738.083
Diğer Yükümlülükler (***)	3.883.613	1.636.691	772.274	848.429	553.495	1.197.929	52.532.458	61.424.889
Toplam Yükümlülükler	58.790.967	129.201.474	34.884.739	45.691.375	20.430.157	17.946.032	52.532.458	359.477.202
Likidite Açığı	(14.062.916)	(66.041.577)	(13.823.446)	15.329.921	86.876.597	23.787.171	(32.065.750)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(751.846)	45.356	208.651	670.632	139.425	-	312.218
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	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
ÖNCEKİ DÖNEM								
Toplam Aktifler	18.289.678	65.752.159	17.928.052	55.300.748	99.995.740	39.593.932	28.371.965	325.232.274
Toplam Yükümlülükler	47.998.973	131.208.850	22.638.703	33.686.997	26.652.588	13.771.984	49.274.179	325.232.274
Likidite Açığı	(29.709.295)	(65.456.691)	(4.710.651)	21.613.751	73.343.152	25.821.948	(20.902.214)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(509.274)	(165.205)	(361.219)	281.607	40.314	-	(713.777)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	73.493.516	27.063.324	28.432.187	4.679.452	1.023.851	-	134.692.330
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	74.002.790	27.228.529	28.793.406	4.397.845	983.537	-	135.406.107
Gayrinakdi Krediler	-	7.984.082	3.161.722	5.910.547	48.073	-	93.029.057	110.133.481

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar burada gösterilmektedir.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.7 KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5 Kasım 2013 tarihi 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 %8,76 (31 Aralık 2017: %9,07) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem kârı kaynaklı %14,17 artarken, toplam risk tutarı ise %18,53 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 31 baz puanlık bir düşüş görülmektedir.

BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR		CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (**)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	369.577.864	321.385.438
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(494.046)	(346.406)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	369.083.818	321.039.032
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.771.987	2.913.913
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	11.859.527	11.031.830
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	16.631.514	13.945.743
MENKUL KIYMET VE EMTİA TEMİNATLI FİNANSMAN İŞLEMLERİ			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	974.260	2.432.662
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)	974.260	2.432.662
BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	144.014.237	111.439.135
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.134.011)	(3.765.170)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	140.880.226	107.673.965
SERMAYE VE TOPLAM RİSK			
13	Ana sermaye	46.105.283	40.383.538
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	527.569.818	445.091.402
KALDIRAÇ ORANI			
15	Kaldıraç oranı	8.76	9.07

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

4.8 FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER
Finansal Varlıklar	329.425.019	327.785.300
Para Piyasalarından Alacaklar	216	216
Bankalar (*)	57.236.817	57.236.817
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.467.781	23.467.781
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	25.432.283	25.171.056
Verilen Krediler	223.287.922	221.909.430
Finansal Yükümlülükler	290.851.219	290.851.219
Bankalar Mevduatı	5.345.574	5.345.574
Diğer Mevduat	212.712.344	212.712.344
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	31.940.682	31.940.682
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	23.984.376	23.984.376
Diğer Yükümlülükler	16.868.243	16.868.243

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER
Finansal Varlıklar	301.923.616	303.834.351
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar (*)	44.613.694	44.613.694
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	22.744.702	22.744.702
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	24.885.343	25.171.056
Verilen Krediler	209.679.877	211.304.899
Finansal Borçlar	254.035.555	254.035.555
Bankalar Mevduatı	1.198.964	1.198.964
Diğer Mevduat	179.917.041	179.917.041
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	40.804.823	40.804.823
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	22.140.831	22.140.831
Muhtelif Borçlar	9.973.896	9.973.896

(*) T.C Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

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

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

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, finansal varlık veya finansal borcun etkin faiz yöntemi ile hesaplanan itfa edilmiş maliyeti olarak ölçülmektedir.

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

CARİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.248.120	204.862	14.799	23.467.781
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	333.136	-	30.339	363.475
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	4.081.161	4.081.161
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.235	2.982.689	10.527	2.995.451
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	956.483	-	956.483
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	23.583.491	4.144.034	4.136.826	31.864.351
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	216	2.963.065	878.978	3.842.259
Alınan Krediler (*)	-	-	12.285.838	12.285.838
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	361.793	-	361.793
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	216	3.324.858	13.164.816	16.489.890

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

ÖNCEKİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	20.301.220	2.384.564	58.918	22.744.702
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	833.030	87	2.717	835.834
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.205	1.774.134	38.977	1.814.316
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Alacaklar	-	648.275	-	648.275
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	21.135.455	4.807.060	100.612	26.043.127
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	230	2.709.430	43.070	2.752.730
Alınan Krediler	-	-	9.228.338	9.228.338
Risikten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	180.070	-	180.070
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	230	2.889.500	9.271.408	12.161.138

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiye	100.612	561.948
Alışlar	18.172	41.085
İtfa veya Satış	(31.345)	(495.861)
Değerleme Farkı	(31.774)	3.221
Transferler	4.081.161	(9.781)
Dönem Sonu Bakiye	4.136.826	100.612

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.6.2.1 ve 5.1.17.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullandırılan krediyi içermektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metotlar (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları vb.) dikkate alınarak belirlenmiştir. Bu nedenle ilgili kredi Seviye 3 olarak sınıflanmıştır.

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

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

4.9 BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10 RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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’NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR

4.10.1.1 BANKA’NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI

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 gözetilen 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 önemini anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.1.2 RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLARA GENEL BAKIŞ

	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	YÜKÜMLÜLÜĞÜ
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	253.300.775	216.037.567	20.264.062
2 Standart yaklaşım	253.300.775	216.037.567	20.264.062
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	4.978.642	3.610.835	398.291
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.978.642	3.610.835	398.291
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	7.069.090	6.027.729	565.527
17 Standart yaklaşım	7.069.090	6.027.729	565.527
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	25.574.313	21.709.380	2.045.945
20 Temel gösterge yaklaşımı	25.574.313	21.709.380	2.045.945
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	951.770	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	290.922.820	248.337.281	23.273.825

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.2 FİNANSAL TABLOLAR VE RİSK TUTARLARI BAĞLANTILARI

4.10.2.1 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLAR VE EŞLEŞTİRME

CARİ DÖNEM	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
		KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)	ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
VARLIKLAR						
Nakit ve Nakit Benzerleri	62.800.927	62.800.927	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	363.475	84.171	-	277.632	1.672	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Fin. Var.	23.467.781	23.467.781	2.458.424	-	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	25.432.283	25.432.283	45.482	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3.951.934	13.406	3.938.534	2.048.123	-	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	124.316	-	-	-	124.316	-
Krediler (Net)	223.287.922	227.901.736	-	-	(4.613.814)	-
Krediler	223.285.552	223.271.511	-	-	14.041	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Factoring Alacakları	-	-	-	-	-	-
Donuk Alacaklar	11.407.073	11.407.073	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	11.404.703	6.776.848	-	-	4.627.855	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	786.709	786.709	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	7.059.909	7.059.909	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	4.106.029	3.870.482	-	-	235.547	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	300.551	-	-	-	300.551	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	690.700	690.700	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	60.043	60.043	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1.305.446	1.326.411	-	-	(20.965)	-
Diğer aktifler (net)	5.987.809	5.988.650	-	-	(840)	-
Toplam Varlıklar	359.477.202	359.483.208	6.442.440	2.325.755	(4.222.165)	-
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	218.057.918	-	-	-	-	218.057.918
Alınan krediler	31.940.682	-	1.757.547	-	-	30.183.135
Para piyasalarına borçlar	45.416	-	45.416	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	20.007.358	-	-	-	-	20.007.358
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	12.285.838	-	-	-	-	12.285.838
Türev finansal yükümlülükler	4.204.052	-	-	-	-	4.204.052
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	16.464	-	-	-	-	16.464
Karşılıklar	4.820.393	282.169	-	-	366.163	4.172.061
Cari vergi borcu	565.967	-	-	-	-	565.967
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	3.977.018	-	-	-	3.952.425	24.593
Diğer yükümlülükler	16.868.243	-	-	19.756	-	16.848.487
Özkaynaklar	46.687.853	-	-	-	46.612.088	75.765
Toplam Yükümlülükler	359.477.202	282.169	1.802.963	19.756	50.930.676	306.441.638

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
VARLIKLAR					
Nakit değerler ve merkez bankası	33.412.503	33.412.503	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	2.650.150	67.904	1.746.412	1.970.772	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan fin. varlıklar	-	-	-	-	-
Bankalar	14.318.473	14.318.293	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	-	-	-	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar (net)	22.744.702	22.571.524	13.994.778	171.784	1.394
Krediler ve alacaklar	209.679.877	209.648.998	-	-	30.879
Faktoring alacakları	-	-	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)	24.885.343	24.885.343	1.010.967	-	-
İştirakler (net)	35.158	35.158	-	-	-
Bağlı ortaklıklar (net)	6.539.471	6.539.471	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları) (net)	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev fin. varlıklar	648.275	-	648.275	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	3.769.379	3.648.973	-	-	120.406
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	285.654	24.024	-	-	261.630
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	690.588	690.588	-	-	-
Vergi varlığı	356.684	356.684	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	775.428	775.428	-	-	-
Diğer aktifler	4.440.589	4.440.589	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	325.232.274	321.415.480	17.400.432	2.142.556	414.309
YÜKÜMLÜLÜKLER					
Mevduat	181.116.005	-	-	-	181.116.005
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.752.730	-	-	-	2.752.730
Alınan krediler	40.804.823	-	11.838.445	-	28.966.378
Para piyasalarına borçlar	16.664.588	-	1.059.898	-	15.604.690
İhraç edilen menkul kıymetler	19.291.360	-	-	-	19.291.360
Fonlar	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	9.973.896	-	-	-	9.973.896
Diğer yabancı kaynaklar	2.866.550	-	-	28.116	2.838.434
Faktoring borçları	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	6.939	-	-	-	6.939
Riskten korunma amaçlı türev fin. borçlar	180.070	-	-	-	180.070
Karşılıklar	6.306.654	-	-	-	6.306.654
Vergi borcu	1.087.978	-	-	-	1.087.978
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2.849.471	-	-	-	2.849.471
Özkaynaklar	41.331.210	-	-	-	41.331.210
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	325.232.274	-	12.898.343	28.116	312.305.815

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.2.2 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLARIN ANA KAYNAKLARI

CARİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PIYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	361.193.780	356.979.302	3.938.534	2.325.755
2 Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2.503.906	2.503.906	2.503.906	-
3 Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1.802.963	-	1.802.963	-
4 Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	19.756	-	-	19.756
5 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	361.874.967	359.483.208	4.639.477	2.305.999
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	474.865.056	55.595.317	1.725.888	172.110.057
7 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(20.230.796)	(10.296)	-
8 Repo		-	261.422	-
9 Risk tutarları		394.847.729	6.616.491	174.416.056

ÖNCEKİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PIYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	309.812.220	306.409.740	2.394.687	2.142.556
2 Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	15.005.745	15.005.740	15.005.745	-
3 Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	12.898.343	-	12.898.343	-
4 Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	28.116	-	-	28.116
5 Toplam net tutar	311.891.506	321.415.480	4.502.089	2.114.440
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	285.642.143	42.302.266	1.767.029	172.634.319
7 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(21.295.228)	(28.947)	-
8 Repo		-	862.204	-
9 Risk tutarları		342.422.518	7.102.375	174.748.759

(*)Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.
(**)Sermaye Yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir

4.10.2.3 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.3.1 KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL BİLGİLER

4.10.3.1.1 KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

4.10.3.1.2 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ

CARİ DÖNEM	TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTAR		KARŞILIKLAR	NET DEĞER
	TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1 Krediler	11.407.073	280.508.545	6.776.848	285.138.770
2 Borçlanma araçları	-	48.674.952	-	48.674.952
3 Bilanço dışı alacaklar	974.609	84.230.351	282.169	84.922.791
4 Toplam	12.381.682	413.413.848	7.059.017	418.736.513

ÖNCEKİ DÖNEM	TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTAR		KARŞILIKLAR	NET DEĞER
	TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1 Krediler	5.408.114	253.213.814	4.359.237	254.262.691
2 Borçlanma araçları	-	47.371.704	-	47.371.704
3 Bilanço dışı alacaklar	370.339	68.516.128	127.417	68.759.050
4 Toplam	5.778.453	369.101.646	4.486.654	370.393.445

4.10.3.1.3 TEMERRÜDE DÜŞMÜŞ ALACAKLAR VE BORÇLANMA ARAÇLARI STOĞUNDAKİ DEĞİŞİMLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	5.408.114	5.272.774
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	9.248.953	2.424.023
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	2.349.412	865.771
5 Diğer değişimler	900.582	1.422.912
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	11.407.073	5.408.114

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.1.4 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ İLAVE AÇIKLAMALAR

4.10.3.1.4.1 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

Banka detayları 3.8 no'lu Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve 3.8.1 no'lu Beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. 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.

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

4.10.3.1.4.2 ALACAKLARIN COĞRAFİ BÖLGELER, SEKTÖRE VE KALAN VADESİNE GÖRE KIRILIMI

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

4.10.3.1.4.3 COĞRAFİ BÖLGE VE SEKTÖR BAZINDA KARŞILIK AYRILAN ALACAK TUTARLARI

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR
Yurtiçi	11.022.271	6.533.201	2.349.296	5.279.274	4.239.256	863.504
Avrupa Birliği Ülkeleri	15.190	13.293	6	21.369	18.298	60
OECD Ülkeleri	10	3	1	201	44	1
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	341.455	205.245	-	71.710	71.710	-
ABD, Kanada	-	-	15	-	-	-
Diğer Ülkeler	28.147	25.106	94	35.560	29.929	2.206
Toplam	11.407.073	6.776.848	2.349.412	5.408.114	4.359.237	865.771
Tarım	63.857	41.558	-	44.581	25.580	498.116
Çiftçilik ve Hayvancılık	55.863	35.655	-	41.047	22.911	497.540
Ormancılık	2.367	1.859	-	2.058	1.448	91
Balıkçılık	5.627	4.044	-	1.476	1.221	485
Sanayi	3.728.588	1.744.214	6	609.406	415.320	54.348
Madencilik ve Taşocakçılığı	22.404	20.074	-	22.997	19.831	1.301
İmalat Sanayi	1.330.587	991.504	6	430.133	312.793	52.651
Elektrik, Gaz, Su	2.375.597	732.636	-	156.276	82.696	396
İnşaat	701.213	495.358	1	395.126	326.358	26.364
Hizmetler	3.337.185	1.923.612	2.028.307	1.595.135	1.021.467	162.911
Toptan ve Perakende Ticaret	1.096.375	727.449	78	760.481	505.401	137.383
Otel ve Lokanta Hizmetleri	228.220	112.310	-	155.871	62.517	5.465
Ulaştırma ve Haberleşme	833.784	543.957	2.028.223	599.696	386.460	15.847
Mali Kuruluşlar	52.013	35.451	5	18.069	17.438	531
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.072.740	456.916	-	10.824	7.221	985
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	3.876	1.174	24
Eğitim Hizmetleri	30.593	28.344	-	29.323	29.094	972
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23.460	19.185	1	16.995	12.162	1.704
Diğer	3.576.230	2.572.106	321.098	2.763.866	2.570.512	124.032
Toplam	11.407.073	6.776.848	2.349.412	5.408.114	4.359.237	865.771

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.1.4.4 TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR İÇİN YAŞLANDIRMA ANALİZİ

CARİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.933.452	4.138.862	1.300.740	493.494	550.047
Bireysel Krediler	376.419	578.750	623.931	273.799	142.093
Kredi Kartları	-	123.382	556.333	179.589	136.182
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	2.309.871	4.840.994	2.481.004	946.882	828.322

ÖNCEKİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	415.984	284.729	1.514.804	284.263	402.784
Bireysel Krediler	213.161	456.258	613.329	180.774	92.660
Kredi Kartları	96.004	260.175	345.478	112.714	134.997
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	725.149	1.001.162	2.473.611	577.751	630.441

4.10.3.2 KREDİ RİSKİ AZALTIMI

4.10.3.2.1 KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ İLE İLGİLİ KAMUYA AÇIKLANACAK NİTELİKSEL GEREKSİNİMLER

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

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

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

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

4.10.3.2.2 KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	250.578.436	34.560.334	30.905.796	10.664.702	10.664.702	-	-
2 Borçlanma araçları	48.674.952	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	299.253.388	34.560.334	30.905.796	10.664.702	10.664.702	-	-
4 Temerrüde düşmüş	11.407.073	-	-	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	216.911.254	37.351.437	32.751.650	11.427.381	11.427.381	-	-
2 Borçlanma araçları	47.371.704	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	264.282.958	37.351.437	32.751.650	11.427.381	11.427.381	-	-
4 Temerrüde düşmüş	5.408.114	-	-	-	-	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3 STANDART YAKLAŞIM KULLANILMASI DURUMUNDA KREDİ RİSKİ

4.10.3.3.1 BANKALARIN KREDİ RİSKİNİ STANDART YAKLAŞIM İLE HESAPLARKEN KULLANDIĞI DERECELENDİRME NOTLARIYLA İLGİLİ YAPILACAK NİTEL AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FİTCH RATINGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	RİSK SINIFLARI			
		MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		KURUMSAL ALACAKLAR
			ORJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORJİNAL VADESİ 3 AYDAN BÜYÜK ALACAKLAR	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3.2 MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

CARI DÖNEM	RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
		BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	91.286.687	224.003	101.914.084	129.479	20.123.066	19,72%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	230.641	-	230.641	-	180.194	78,13%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	363.243	58.762	363.242	19.126	382.368	100,00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.026.645	-	1.026.645	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	18.454.492	26.449.496	18.323.131	3.283.296	6.711.337	31,06%
7	Kurumsal alacaklar	114.322.430	58.842.938	107.220.365	28.359.628	133.207.418	98,25%
8	Perakende alacaklar	78.422.192	51.344.080	71.804.926	5.008.266	57.608.830	75,00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	16.197.026	628	16.190.602	314	5.666.821	35,00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	14.820.162	2.353.873	14.652.950	1.560.078	10.252.377	63,24%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4.141.318	354	4.141.318	-	3.513.840	84,85%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	488.948	691.571	488.948	401.265	1.292.836	145,23%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40.542	-	40.542	-	-	-
16	Diğer alacaklar	12.415.414	-	12.415.414	-	7.088.219	57,09%
17	Hisse senedi yatırımları	7.273.469	-	7.273.469	-	7.273.469	100,00%
18	Toplam	359.483.209	139.965.705	356.086.277	38.761.452	253.300.775	64,15%
ÖNCEKİ DÖNEM	RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
		BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	76.980.009	138.844	88.320.867	84.035	12.267.015	13,88%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	113.340	147	113.340	61	56.701	50,00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	291.277	65.417	291.274	16.401	307.675	100,00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202.781	-	202.781	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	17.462.341	17.027.960	13.047.033	2.287.277	7.501.409	48,92%
7	Kurumsal alacaklar	100.214.992	50.521.673	91.934.711	20.611.110	110.717.318	98,38%
8	Perakende alacaklar	72.803.185	45.162.863	66.868.788	4.066.972	53.199.768	75,00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	19.129.299	103.738	19.116.374	50.215	6.708.289	35,00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	16.583.733	2.153.453	16.349.582	1.381.721	10.919.725	61,58%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	793.659	54	793.659	-	706.423	89,01%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	255.227	100.946	255.227	45.446	423.550	140,87%
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39.626	-	39.626	-	-	-
16	Diğer alacaklar	9.595.351	-	9.595.351	-	6.659.735	69,41%
17	Hisse senedi yatırımları	6.569.959	-	6.569.959	-	6.569.959	100,00%
18	Toplam	321.034.779	115.275.095	313.498.572	28.543.238	216.037.567	68,91%

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3 RİSK SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE ALACAKLAR

CARİ DÖNEM												TOPLAM
RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)	
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	81.920.469	-	9	-	42	-	20.123.043	-	-	-	102.043.563
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	100.894	-	129.747	-	-	-	230.641
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	382.368	-	-	-	382.368
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.026.645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.026.645
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	16.830.494	-	2.861.391	-	1.914.542	-	-	-	21.606.427
7	Kurumsal alacaklar	7.586	-	504.369	-	3.922.983	-	131.145.055	-	-	-	135.579.993
8	Perakende alacaklar	-	-	2	-	4.252	76.808.938	-	-	-	-	76.813.192
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	16.190.916	-	-	-	-	-	-	16.190.916
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	11.921.301	-	4.291.727	-	-	-	16.213.028
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.254.959	-	2.886.359	-	-	-	4.141.318
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	7.545	-	69.879	812.789	-	-	890.213
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40.542	-	-	-	-	-	-	-	-	-	40.542
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	7.273.469	-	-	-	7.273.469
17	Diğer alacaklar	5.326.831	-	455	-	-	-	7.088.128	-	-	-	12.415.414
18 Toplam		88.322.073	- 17.335.329	16.190.916	20.073.367	76.808.938	175.304.317	812.789	-	-	-	394.847.729
ÖNCEKİ DÖNEM												TOPLAM
RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)	
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	76.137.763	-	102	-	85	-	12.266.952	-	-	-	88.404.902
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	113.400	-	1	-	-	-	113.401
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	307.675	-	-	-	307.675
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202.781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202.781
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7.254.330	-	4.058.875	-	4.021.105	-	-	-	15.334.310
7	Kurumsal alacaklar	-	-	409.435	-	3.001.913	-	109.134.473	-	-	-	112.545.821
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	8.278	70.927.482	-	-	-	-	70.935.760
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	19.166.589	-	-	-	-	-	-	19.166.589
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	13.623.154	-	4.108.149	-	-	-	17.731.303
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	174.473	-	619.186	-	-	-	793.659
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	20.015	-	14.890	265.768	-	-	300.673
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39.626	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39.626
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	6.569.959	-	-	-	6.569.959
17	Diğer alacaklar	2.935.372	-	305	-	-	-	6.659.674	-	-	-	9.595.351
18 Toplam		79.315.542	- 7.664.172	19.166.589	21.000.193	70.927.482	143.702.064	265.768	-	-	-	342.041.810

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4 KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE (KKR) İLİŞKİN AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.4.1 KKR'YE İLİŞKİN NİTEL AÇIKLAMALAR

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

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

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

4.10.4.2 KKR'NİN ÖLÇÜM YÖNTEMLERİNE GÖRE DEĞERLENDİRİLMESİ

CARİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	3.938.534	1.725.888		1.4	5.654.125	3.065.139
2 İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					962.366	547
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						3.065.686

ÖNCEKİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2.394.687	1.767.029		1.4	4.132.769	2.083.029
2 İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2.969.606	166.128
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						2.249.157

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.3 KREDİ DEĞERLEME AYARLAMALARI (KDA) İÇİN SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI)	RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI)	RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLAR
Gelişmiş yonteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)	-	-	-	-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)	-	-	-	-
3 Standart yonteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	5.654.125	1.912.956	4.132.769	1.361.678
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	5.654.125	1.912.956	4.132.769	1.361.678

4.10.4.4 RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KKR

RİSK SINIFLARI	RİSK AĞIRLIKLARI								
	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DiĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	3.024	-	-	3.024
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	6.266	-	-	6.266
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	961.643	-	-	-	-	-	-	-	961.643
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	946.688	3.396.225	-	29.262	-	-	4.372.175
Kurumsal alacaklar	-	-	1.995	256.929	-	999.905	-	-	1.258.829
Perakende alacaklar	-	-	-	-	14.554	-	-	-	14.554
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	961.643	-	948.683	3.653.154	14.554	1.038.457	-	-	6.616.491

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI									
	RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DİĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.011.499	-	-	-	-	-	16.689	-	-	2.028.188
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	563.446	-	-	-	-	-	-	-	-	563.446
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.110.969	2.698.564	-	-	43.008	-	-	3.852.541
Kurumsal alacaklar	-	-	59	74.685	-	-	572.148	-	-	646.892
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	11.303	-	-	-	11.303
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.574.945	-	1.111.028	2.773.249	11.303	631.850	-	-	-	7.102.375

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.5 KKR İÇİN KULLANILAN TEMİNATLAR

CARİ DÖNEM	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	3.873	-	-	-	550.722	-
Nakit-yabancı para	6.423	-	-	-	1.252.241	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	2.503.891
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	10.296	-	-	-	1.802.963	2.503.891

ÖNCEKİ DÖNEM	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	6.514	-	-	-	10.838.019	-
Nakit-yabancı para	22.433	-	-	-	2.059.306	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	14.413.549
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	592.173
Toplam	28.947	-	-	-	12.897.325	15.005.722

4.10.4.6 KREDİ TÜREVLERİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	75.516	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	13.092.251	-	9.272.286
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	13.092.251	75.516	9.272.286
Gerçeğe Uygun Değer		(868.451)	(628)	(4.093)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	10.527	-	38.977
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(878.978)	(628)	(43.070)

4.10.5 MENKUL KIYMETLEŞTİRMEYE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.6 PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.6.1 PİYASA RİSKİYLE İLGİLİ KAMUYA AÇIKLANACAK NİTELİKSEL BİLGİLER

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

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

Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Hazine Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

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

4.10.6.2 STANDART YAKLAŞIMA GÖRE PİYASA RİSKİ TUTARLARI

		RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dolaysız peşin ürünler		6.829.590	5.849.017
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.538.562	859.559
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	51.340	56.232
3	Kur riski	5.128.838	4.893.112
4	Emtia riski	110.850	40.114
Opsiyonlar		239.500	178.712
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	239.500	178.712
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	7.069.090	6.027.729

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.7 OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel göstere yöntemine göre hesaplanmıştır.

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

TEMEL GÖSTERGE YÖNTEMİ

CARİ DÖNEM	31.12.2013	31.12.2014	31.12.2015	TOPLAM/ POZİTİF BG YIL SAYISI	ORAN(%)	TOPLAM
Brüt Gelir	11.101.647	13.536.209	16.281.044	13.639.633	15	2.045.945
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						25.574.313

ÖNCEKİ DÖNEM	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	TOPLAM/ POZİTİF BG YIL SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt Gelir	10.097.151	11.101.647	13.536.209	11.578.336	15	1.736.750
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						21.709.380

4.10.8 BANKACILIK HESAPLARINDAKİ FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.8.1 BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİNİN NİTELİĞİ VE KREDİ ERKEN GERİ ÖDEMELERİ VE VADELİ MEVDUATLAR DIŞINDAKİ MEVDUATLARIN HAREKETİNE İLİŞKİN OLANLAR DA DAHİL ÖNEMLİ VARSAYIMLAR İLE FAİZ ORANI RİSKİNİN ÖLÇÜM SIKLIĞI

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.8.2 BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİNİN STANDART ŞOK YÖNTEMİYLE ÖLÇÜLMESİNE VE DEĞERLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK UYARINCA FAİZ ORANLARINDAKİ DALGALANMALARDAN DOĞAN EKONOMİK DEĞER FARKLARI

CARİ DÖNEM	UYGULANAN ŞOK	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/
PARA BİRİMİ	(+/-X BAZ PUAN)		ÖZKAYNAKLAR
1 TRY	(+) 500bp	(3.575.813)	%(6,71)
2 TRY	(-) 400bp	3.313.745	%6,22
3 USD	(+) 200bp	125.277	%0,24
4 USD	(-) 200bp	(97.656)	%(0,18)
5 EUR	(+) 200bp	31.038	%0,06
6 EUR	(-) 200bp	9.549	%0,02
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.225.638	%6,06
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3.419.498)	%(6,41)

ÖNCEKİ DÖNEM	UYGULANAN ŞOK	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/
PARA BİRİMİ	(+/-X BAZ PUAN)		ÖZKAYNAKLAR
1 TRY	(+) 500bp	(4.855.405)	%(10,47)
2 TRY	(-) 400bp	4.598.875	%9,91
3 USD	(+) 200bp	(98.558)	%(0,21)
4 USD	(-) 200bp	256.656	%0,55
5 EUR	(+) 200bp	(36.553)	%(0,08)
6 EUR	(-) 200bp	158.193	%0,34
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		5.013.724	%10,81
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4.990.516)	%(10,76)

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.9 ÜCRETLENDİRME POLİTİKASINA İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.9.1 ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

4.10.9.1.1 ÜCRETLENDİRME KOMİTESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde 3 kez toplanmaktadır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2018 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 28'dur.

4.10.9.1.2 ÜCRETLENDİRME SÜRECİNİN TASARIMI VE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

2018 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, Ücretlendirme Komitesi kararınca politikada değişiklik yapılmamıştır. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 BANKANIN ÜCRETLENDİRME SÜREÇLERİNİN, CARİ VE GELECEKTEKİ RİSKLERİ ELE ALMA YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.9.1.4 BANKANIN DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERİ PERFORMANS İLE İLİŞKİLİNDİRME YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

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

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

4.10.9.1.5 BANKANIN, UZUN DÖNEM PERFORMANSA GÖRE ÜCRETLENDİRMELERİ AYARLAMA METODLARINA DAİR DEĞERLENDİRME

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

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

4.10.9.1.6 DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERDE BANKA TARAFINDAN KULLANILAN ARAÇLAR VE BU ARAÇLARIN KULLANILMA AMAÇLARINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı (hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2018 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

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

5 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1 BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1.562.382	2.255.815
TCMB	1.253.438	34.549.115
Diğer	-	1.745.697
Toplam	2.815.820	38.550.627

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.253.438	13.261.434
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	21.287.681
Toplam	1.253.438	34.549.115

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.2.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.2.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	448.993	6.778
Swap İşlemleri	1.279.129	602.500
Futures İşlemleri	-	2.235
Opsiyonlar	365.236	290.580
Diğer	-	-
Toplam	2.093.358	902.093

5.1.2.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.1.3 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

Bankalar	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Yurtiçi	96.474	3.412
Yurtdışı	302.759	21.031.619
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	399.233	21.035.031

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	CARİ DÖNEM	
	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR
AB Ülkeleri	4.586.788	10.600.458
ABD, Kanada	4.500.451	-
OECD Ülkeleri*	55.637	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.340.775	146.033
Diğer	104.236	-
Toplam	10.587.887	10.746.491

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

Yurtdışı Bankalar hesabında 10.746.491 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 5.419.705 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 146.033 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5.180.753 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.4 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.4.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN /BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4.499.538	862.058
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-
Toplam	4.499.538	862.058

5.1.4.2 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri		20.754.024
Borsada İşlem Gören		20.744.633
Borsada İşlem Görmeyen		9.391
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları		118.885
Borsada İşlem Gören		4.491
Borsada İşlem Görmeyen		114.394
Değer Artışı / Azalışı (-)		2.594.872
Toplam		23.467.781

5.1.5 FİNANSAL VARLIKLAR İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.5.1 BANKALAR İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	7.112	-	-	7.112
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
Dönem Sonu Karşılık	68.175	-	-	68.175

5.1.5.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	16.907	-	-	16.907
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
Dönem Sonu Karşılık	56.141	-	-	56.141

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 43.405 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.6.1 BANKANIN ORTAKLARINA VE MENSUPLARINA VERİLEN HER ÇEŞİT KREDİ VEYA AVANSIN BAKİYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
BANKA ORTAKLARINA VERİLEN DOĞRUDAN KREDİLER	105	542.442
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	105	542.442
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	83.167	33.234
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	257.482	6
Toplam	340.754	575.682

5.1.6.2 BİRİNCİ VE İKİNCİ GRUP KREDİLER, DİĞER ALACAKLAR İLE YENİDEN YAPILANDIRILAN YA DA YENİ BİR İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLER VE BUNLAR İÇİN AYRILAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.6.2.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN KREDİLER

CARİ DÖNEM	NET DEFTER DEĞERİ
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler (*)	4.081.161

(*) Detayları 5.1.17.2 no'lu dip notta anlatıldığı üzere özel amaçlı şirkete kullanılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan krediler olarak izlenmektedir.

5.1.6.2.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN KREDİLER

CARİ DÖNEM	NAKDİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	
				SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
	İhtisas Dışı Krediler	183.085.227	27.972.349	5.125.206	3.021.609
	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
	İhtisas Kredileri	-	-	-	-
	Diğer Alacaklar	-	-	-	-
	Toplam	183.085.227	27.972.349	5.125.206	3.021.609

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	769.085	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3.858.770

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9.470.147 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
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
Toplam	24.964.058	7.335.584	3.819.522	36.119.164

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
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
Toplam	24.964.058	7.335.584	3.819.522	36.119.164

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK YAPILAN DEĞİŞİKLİK SAYISI	CARİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	4.328.774	7.987.677
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	-	606.619
5 Üzeri Uzatılanlar	-	772

ÖDEME PLANI DEĞİŞİKLİĞİ İLE UZATILAN SÜRE	CARİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
0-6 Ay	1.734.110	4.677.276
6 Ay-12 Ay	378.632	158.552
1-2 Yıl	858.121	483.707
2-5 Yıl	1.348.157	2.808.321
5 Yıl ve Üzeri	9.754	467.212

5.1.6.3 VADE YAPISINA GÖRE NAKDİ KREDİLERİN DAĞILIMI

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	58.651.867	29.795	7.848.897	255.134
İhtisas Dışı Krediler	58.651.867	29.795	7.848.897	255.134
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	120.104.586	4.298.979	19.675.199	8.339.934
İhtisas Dışı Krediler	120.104.586	4.298.979	19.675.199	8.339.934
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6.4 TÜKETİCİ KREDİLERİ, BİREYSEL KREDİ KARTLARI, PERSONEL KREDİLERİ VE PERSONEL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	1.294.741	44.106.240	45.400.981
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	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	187.534	187.534
Konut Kredisi	-	187.529	187.529
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5	5
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	344	78.081	78.425
Konut Kredisi	-	47.969	47.969
Taşıt Kredisi	69	20.371	20.440
İhtiyaç Kredisi	275	9.741	10.016
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	19.855.372	418.644	20.274.016
Taksitli	8.950.810	418.644	9.369.454
Taksitsiz	10.904.562	-	10.904.562
Bireysel Kredi Kartları-YP	106.574	-	106.574
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	106.574	-	106.574
Personel Kredileri-TP	20.871	118.191	139.062
Konut Kredisi	-	1.566	1.566
Taşıt Kredisi	-	41	41
İhtiyaç Kredisi	20.871	116.584	137.455
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	16	145	161
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	16	145	161
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	116.405	702	117.107
Taksitli	41.469	702	42.171
Taksitsiz	74.936	-	74.936
Personel Kredi Kartları-YP	1.152	-	1.152
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.152	-	1.152
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.824.343	-	1.824.343
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	23.219.818	44.909.537	68.129.355

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.436.233	13.287.526	14.723.759
İşyeri Kredileri	3.975	671.981	675.956
Taahhüt Kredileri	145.927	1.936.508	2.082.435
İhtiyaç Kredileri	1.286.331	10.679.037	11.965.368
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	59.349	2.042.190	2.101.539
İşyeri Kredileri	-	65.534	65.534
Taahhüt Kredileri	346	779.742	780.088
İhtiyaç Kredileri	59.003	1.196.914	1.255.917
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	81	103.417	103.498
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taahhüt Kredileri	-	18.993	18.993
İhtiyaç Kredileri	81	84.424	84.505
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.584.616	38.066	4.622.682
Taksitli	1.813.744	38.066	1.851.810
Taksitsiz	2.770.872	-	2.770.872
Kurumsal Kredi Kartları-YP	23.617	-	23.617
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23.617	-	23.617
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.460.204	-	1.460.204
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7.564.100	15.471.199	23.035.299

5.1.6.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM
Kamu	681.926
Özel (*)	222.603.626
Toplam	223.285.552

(*)Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

5.1.6.7 YURTİÇİ VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler (*)	220.269.839
Yurtdışı Krediler	3.015.713
Toplam	223.285.552

(*)Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kredileri de içermektedir.

5.1.6.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	5.682.939
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	5.682.939

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	916.932
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.145.545
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3.714.371
Toplam	6.776.848

5.1.6.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	384.401	2.502.782	1.299.731
Yeniden Yapılandırılan Krediler	384.401	2.502.782	1.299.731

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	714.373	998.854	3.694.887
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)
Dönem Sonu Bakiyesi	2.418.783	4.563.212	4.425.078
Özel Karşılık (-)	916.932	2.145.545	3.714.371
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.501.851	2.417.667	710.707

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

(**) 316.908 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

5.1.6.11 KREDİLER İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	766.696	3.254.252	3.669.512	7.690.460
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
Dönem Sonu Karşılık	769.085	3.858.770	6.776.848	11.404.703

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Dönem Sonu Bakiyesi	1.000.977	3.280.698	764.303
Özel Karşılık (-)	340.176	1.453.827	627.233
Bilançodaki Net Bakiyesi	660.801	1.826.871	137.070

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Cari Dönem (Net)	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)	1.501.851	2.417.667	710.707
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

CARİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)	41.088	123.666	14.344
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

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	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
Toplam	8.287.656	1.994.992	1.124.425	11.407.073

5.1.6.12 ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR İÇİN TASFİYE POLİTİKASININ ANA HATLARI

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

5.1.6.13 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.7 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.7.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLANLAR VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3.176.487	4.185.992
Repo İşlemlerine Konu Olan	46.120	-
Toplam	3.222.607	4.185.992

5.1.7.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Devlet Tahvili	24.585.789
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	24.585.789

5.1.7.3 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	19.289.753
Borsada İşlem Görenler	18.460.745
Borsada İşlem Görmeyenler	829.008
Değer Artışı / (Azalışı)	6.142.530
Toplam	25.432.283

5.1.7.4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN YATIRIMLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM
Önceki Dönem Sonu Değeri (VKET)	24.885.343
TFRS 9 Etkisi (*)	(2.817.203)
Dönem Başındaki Değer (1 Ocak 2018)	22.068.140
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.994.487
Yıl İçindeki Alımlar	673.395
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.148.127)
Değerleme Etkisi	2.844.388
Dönem Sonu Toplamı	25.432.283

(*) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan Menkul Değerler Portföyü'nde bulunan 5.751.150 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini cari dönemde İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Menkul Değerler Portföyü'ne sınıflamıştır.

Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber, İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Menkul Değerler Portföyü'nde bulunan 1.777.655.000 USD nominal değerinde Eurobond'u ve 1.586.009 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler Portföyü'ne sınıflamıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.8 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.8.1 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI- FARKLIYA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
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 ⁽²⁾	Ankara / Türkiye	2,48	2,48
7 Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽¹⁾	Ankara / Türkiye	1,54	1,54

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	102.191	64.697	48.891	2.117	-	15.603	-
2	879.063	90.841	2.182	25.334	1.058	8.887	-
3	12.510.449	1.589.589	115.056	449.797	5.645	323.776	-
4	1.698.285	1.251.880	240.675	68.066	-	8.327	-
5	310.511	204.375	185.340	10.965	195	34.818	-
6	636.970.484	40.906.830	324.862	17.060.636	3.986.373	18.383.903	-
7	572.815	559.224	19.471	33.888	-	101.243	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

5.1.8.2 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	35.158
Dönem İçi Hareketler	-
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	35.158
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

5.1.8.3 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	CARİ DÖNEM
Bankalar	25.557
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	5.935
Diğer İştirakler	3.666

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.8.4 BORSAYA KOTE EDİLEN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.1.8.5 İŞTİRAKLERE YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	CARİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	35.158
Rayiç Değer İle Değerleme	-

5.1.8.6 CARİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.1.8.7 CARİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.1.9 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.9.1 ÖNEMLİ BÜYÜKLÜKTEKİ BAĞLI ORTAKLIKLARIN SERMAYE YETERLİLİĞİ BİLGİLERİ

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.

CARİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KIRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDİNG BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	828.770	357.848	2.320.775
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	78.128
Hisse senedi iptal 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
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.550.746	903.844	2.399.213
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan 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
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	74.006	11.689	1.041.396
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.476.740	892.155	1.357.817
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.476.740	892.155	1.357.817
KATKI SERMAYE	301.095	-	60.286
ÖZKAYNAK	3.777.835	892.155	1.418.103

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.9.2 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI-FARKLIYA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
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 BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	103.554	81.611	10	12.245	-	10.166	-
2	36.178	19.104	545	3.544	-	3.272	-
3	4.270	3.815	-	653	3	527	-
4	2.816	1.903	1.291	-	77	55	-
5	4.777	3.769	26	619	-	1.047	-
6	6.070.504	1.025.830	12.133	478.773	-	80.616	-
7	2.434.061	155.546	9.373	466.787	-	(57.376)	-
8	324.450	178.093	14.869	9.387	5.476	60.665	-
9	107.001	98.095	2.044	6.557	1.940	26.995	-
10	1.461.463	900.572	43.195	336.931	1.784	454.189	-
11	25.838.449	3.508.547	207.366	935.766	37.169	70.447	-
12	2.049.712	2.049.312	-	-	-	(441)	-

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

5.1.9.3 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Önceki Dönem Sonu Değeri	6.539.471
TFRS 9 Etkisi	(353.654)
Dönem Başı Değeri (1 Ocak 2018)	6.185.817
Dönem İçi Hareketler	838.934
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	751.691
Satışlar	-
Yeniden Sınıflandırma	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	(1.058.750)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	1.145.993
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	7.024.751
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

(*) 1.018.959 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 9 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kâr dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.9.4 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	CARİ DÖNEM
Bankalar	3.499.491
Sigorta Şirketleri	764.722
Faktoring Şirketleri	114.151
Leasing Şirketleri	902.555
Finansman Şirketleri	1.660.292
Diğer Bağlı Ortaklıklar	83.540

5.1.9.5 BORSAYA KOTE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLAR

	CARİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	114.151
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-

5.1.9.6 BAĞLI ORTAKLIKLARA YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	CARİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	83.540
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	6.941.211

(*Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.)

5.1.9.7 CARİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.9.8 CARİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.10 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA (İŞ ORTAKLIKLARINA) İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Yoktur.

5.1.12 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.12.1 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	210.821	42.923
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	521.497	181.242
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	732.318	224.165

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2018 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	CARİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	55.753.036	454.310	212.310
-TL	10.771.181	230.145	112.222
-YP	44.981.855	224.165	100.088
Çapraz Para Swap İşlemleri	2.223.564	502.173	98.516
-TL	859.272	502.173	-
-YP	1.364.292	-	98.516
Vadeli Döviz İşlemleri	496.737	-	50.967
-TL	287.873	-	50.967
-YP	208.864	-	-
Toplam	58.473.337	956.483	361.793

5.1.12.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN 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)

5.1.12.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KAR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.13 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	GAYRİMENKUL	FİNANSAL KİRALAMA İLE EDİNİLEN MD VARLIKLAR	ARAÇLAR	DİĞER MADDİ DURAN VARLIKLAR	TOPLAM
ÖNCEKİ DÖNEM SONU:					
Maliyet	2.970.360	264.571	17.356	2.187.980	5.440.267
Birikmiş Amortisman(-)	(4.119)	(239.386)	(11.987)	(1.415.396)	(1.670.888)
Net Defter Değeri	2.966.241	25.185	5.369	772.584	3.769.379
CARİ DÖNEM SONU:					
İktisap Edilenler	1.015.490	23.217	4.527	577.219	1.620.453
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(848.211)	(5.971)	(2.521)	(200.319)	(1.057.022)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	142	5.543	2.431	66.797	74.913
Değer Düşüşü / İptali	(1.743)	-	-	-	(1.743)
Amortisman Bedeli (-)	(22.399)	(9.179)	(2.007)	(266.366)	(299.951)
Maliyet	3.135.896	281.817	19.362	2.564.880	6.001.955
Birikmiş Amortisman(-)	(26.376)	(243.022)	(11.563)	(1.614.965)	(1.895.926)
Net Defter Değeri	3.109.520	38.795	7.799	949.915	4.106.029

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

5.1.14 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.14.1 FAYDALI ÖMÜR VEYA KULLANILAN AMORTİSMAN ORANLARI

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.14.2 KULLANILAN AMORTİSMAN YÖNTEMLERİ

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

5.1.14.3 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ BRÜT DEFTER DEĞERİ İLE BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARLARI

	CARİ DÖNEM	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	664.762	364.211

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.14.4 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONU ARASINDA AŞAĞIDA BELİRTİLEN BİLGİLERİ İÇEREN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı	285.654
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	88.239
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(6.335)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(74.224)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	7.217
Dönem Sonu	300.551

5.1.14.5 FİNANSAL TABLOLARIN BÜTÜNÜ AÇISINDAN ÖNEM ARZ EDEN BİR MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK BULUNMASI DURUMUNDA, BUNUN DEFTER DEĞERİ, TANIMI VE KALAN AMORTİSMAN SÜRESİ

Yoktur.

5.1.14.6 VARSA DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN AŞAĞIDAKİ TABLODA YER ALAN HUSUSLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.14.7 DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN İLK KAYIT TARİHİNDEN SONRAKİ DEĞERLEMELERİNİN HANGİ YÖNTEME GÖRE YAPILDIĞI

Yoktur.

5.1.14.8 KULLANIMINDA HERHANGİ BİR KISITLAMA BULUNAN VEYA REHNEDİLEN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN DEFTER DEĞERİ

Yoktur.

5.1.14.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

5.1.14.10 YENİDEN DEĞERLEME YAPILAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN VARLIK TÜRÜ BAZINDA AŞAĞIDAKİ AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.1.14.11 VARSA, DÖNEM İÇİNDE GİDER KAYDEDİLEN ARAŞTIRMA GELİŞTİRME GİDERLERİNİN TOPLAM TUTARI

Yoktur.

5.1.14.12 ŞEREFİYEME İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.14.13 ŞEREFİYENİN DEFTER DEĞERİNİN DÖNEM BAŞI, DÖNEM SONU BAKİYESİ VE DÖNEM İÇİ HAREKETLERİ İLE BİRLİKTE AŞAĞIDAKİ BİLGİLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.15 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	690.588
Satın Alımlar	6.576
Satışlar	(8.850)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	8.000
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	(5.614)
Dönem Sonu Bakiyesi	690.700

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 bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.16 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2018 itibarıyla 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 Aralık 2018 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 kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 1.839.523 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 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.

	CARİ DÖNEM	
	ERTELENMİŞ VERGİYE BAZ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI
Karşılıklar (*)	1.593.734	324.948
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	5.119.175	1.126.130
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(321.291)	(79.883)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.857.926)	(185.793)
Diğer	544.631	120.044
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	5.078.323	1.305.446

(*) 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 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 302.700 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri kâr/zarar tablosunda, 352.151 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.17 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

5.1.17.1 ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Önceki Dönem Sonu	
Maliyet	790.182
Birikmiş Amortisman(-)	(14.754)
Net Defter Değeri	775.428
Cari Dönem Sonu	
İktisap Edilenler	238.913
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(170.214)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.463
Değer Düşüşü (*)	(58.892)
Amortisman Bedeli (-)	-
Maliyet	799.989
Birikmiş Amortisman(-)	(13.291)
Net Defter Değeri	786.698

(*) Cari dönemde ayrılan değer düşüklüğü karşılığı ve önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklüğü karşılığı iptallerini içermektedir.

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 31 Aralık 2018 net değeri 241.574 TL dir.

5.1.17.2 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

	CARİ DÖNEM
İktisap Edilenler (*)	11
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-
Değer Düşüşü	-
Amortisman Bedeli (-)	-
Maliyet	11
Birikmiş Amortisman(-)	-
Net Defter Değeri	11

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

5.1.18 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.18.1 AKTİFLERİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Gayrimenkul Satışından	148.819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	27.116
Diğer Varlıkların Satışından	1.137
Toplam	177.072

5.1.18.2 PEŞİN ÖDENEN GİDER, VERGİ VE BENZERİ İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Peşin Ödenen Giderler	1.049.615
Peşin Ödenen Vergiler	60.043

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2 BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.2.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1.297.556	1.359.209
TCMB	6.338.400	23.956.821
Diğer	-	460.517
Toplam	7.635.956	25.776.547

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.407.115	1.651.380
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3.931.285	22.305.441
Toplam	6.338.400	23.956.821

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

5.2.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.2.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.2.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	176.400	26.655
Swap İşlemleri	1.035.676	412.562
Futures İşlemleri	-	561
Opsiyonlar	151.689	10.773
Diğer	-	-
Toplam	1.363.765	450.551

5.2.2.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.2.3 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	98.907	23.471
Yurtdışı	106.728	14.089.367
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	205.635	14.112.838

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR
AB Ülkeleri	2.604.794	8.671.970
ABD, Kanada	1.678.693	78.546
OECD Ülkeleri*	190.142	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	790.826	134.832
Diğer	46.292	-
Toplam	5.310.747	8.885.348

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

Yurtdışı Bankalar hesabında 8.885.348 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.717.355 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 134.832 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6.033.161 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

5.2.4 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.4.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN /BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11.212.879	7.522
Repo İşlemlerine Konu Olan	120.152	-
Toplam	11.333.031	7.522

5.2.4.2 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
Borçlanma Senetleri		20.261.926
Borsada İşlem Gören		20.163.949
Borsada İşlem Görmeyen		97.977
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları		174.780
Borsada İşlem Gören		7.079
Borsada İşlem Görmeyen		167.701
Değer Artışı / Azalışı (-)		2.307.996
Toplam		22.744.702

5.2.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.5.1 BANKANIN ORTAKLARINA VE MENSUPLARINA VERİLEN HER ÇEŞİT KREDİ VEYA AVANSIN BAKİYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKİ	GAYRİNAKİ
BANKA ORTAKLARINA VERİLEN DOĞRUDAN KREDİLER	-	428.794
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	428.794
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2.401.587	653.806
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	258.317	16
Toplam	2.659.904	1.082.616

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5.2 BİRİNCİ VE İKİNCİ GRUP KREDİLER, DİĞER ALACAKLAR İLE YENİDEN YAPILANDIRILAN YA DA YENİ BİR İTFA PLANINA BAĞLANAN KREDİLER VE BUNLAR İÇİN AYRILAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR			YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		
	NAKDİ KREDİLER	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR		KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)(*)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Diğer	Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar		Diğer
İhtisas Dışı Krediler	192.038.331	2.358.195	381.873	16.592.669	5.860.696	1.227.012
İşletme Kredileri	33.480.877	44.810	-	1.349.043	732.152	160.376
İhracat Kredileri	9.272.666	975	-	213.106	83.336	44.402
İthalat Kredileri	3.201	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.808.532	-	-	7	-	-
Tüketici Kredileri	46.426.598	2.177.666	-	1.779.776	519.219	53.035
Kredi Kartları	21.364.565	-	381.873	382.608	-	140.571
Diğer	77.681.892	134.744	-	12.868.129	4.525.989	828.628
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	192.038.331	2.358.195	381.873	16.592.669	5.860.696	1.227.012

(*) Banka'nın Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 1.060.263.379.13 USD ve 8.059.584.09 EUR tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditor bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6.861.412 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	39.714	4.244	-	43.958
İpotek / Hisse Senetleri	8.344.382	914.106	-	9.258.488
Rehin	685.338	75.559	-	760.897
Çek Senet	63.740	604.763	-	668.503
Diğer	3.633.692	6.810	-	3.640.502
Teminatsız	1.663.419	174.294	382.608	2.220.321
Toplam	14.430.285	1.779.776	382.608	16.592.669

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 gün arası	168.191	823.072	166.444	1.157.707
61-90 gün arası	127.120	241.228	43.258	411.606
Diğer	14.134.974	715.476	172.906	15.023.356
Toplam	14.430.285	1.779.776	382.608	16.592.669

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK YAPILAN DEĞİŞİKLİK SAYISI	ÖNCEKİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2.342.895	5.747.639
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	14.635	85.253
5 Üzeri Uzatılanlar	665	27.804

ÖDEME PLANI DEĞİŞİKLİĞİ İLE UZATILAN SÜRE	ÖNCEKİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
0-6 Ay	204.885	1.915.795
6 Ay-12 Ay	228.862	150.892
1-2 Yıl	769.825	431.542
2-5 Yıl	1.134.400	1.775.865
5 Yıl ve Üzeri	20.223	1.586.602

5.2.5.3 VADE YAPISINA GÖRE NAKDİ KREDİLERİN DAĞILIMI

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	55.285.094	443.974	1.157.156	354.352
İhtisas Dışı Krediler	55.285.094	443.974	1.157.156	354.352
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	136.753.237	2.296.094	15.435.513	6.733.356
İhtisas Dışı Krediler	136.753.237	2.296.094	15.435.513	6.733.356
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5.4 TÜKETİCİ KREDİLERİ, BİREYSEL KREDİ KARTLARI, PERSONEL KREDİLERİ VE PERSONEL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	908.935	45.957.542	46.866.477
Konut Kredisi	29.632	23.171.465	23.201.097
Taşıt Kredisi	72.369	2.283.541	2.355.910
İhtiyaç Kredisi	806.934	20.502.536	21.309.470
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	165.624	165.624
Konut Kredisi	-	165.579	165.579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	45	45
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	643	61.408	62.051
Konut Kredisi	458	33.446	33.904
Taşıt Kredisi	164	16.405	16.569
İhtiyaç Kredisi	21	11.557	11.578
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	17.163.201	527.872	17.691.073
Taksitli	8.452.785	527.872	8.980.657
Taksitsiz	8.710.416	-	8.710.416
Bireysel Kredi Kartları-YP	92.791	-	92.791
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	92.791	-	92.791
Personel Kredileri-TP	19.264	115.539	134.803
Konut Kredisi	-	1.498	1.498
Taşıt Kredisi	-	4	4
İhtiyaç Kredisi	19.264	114.037	133.301
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	405	405
Konut Kredisi	-	405	405
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	33	33
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	33	33
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	120.550	880	121.430
Taksitli	50.773	880	51.653
Taksitsiz	69.777	-	69.777
Personel Kredi Kartları-YP	1.646	-	1.646
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.646	-	1.646
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	976.981	-	976.981
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	19.284.011	46.829.303	66.113.314

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.621.458	14.720.433	16.341.891
İşyeri Kredileri	850	788.851	789.701
Taahhüt Kredileri	138.541	2.283.802	2.422.343
İhtiyaç Kredileri	1.482.067	11.647.780	13.129.847
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	303.531	2.426.419	2.729.950
İşyeri Kredileri	-	74.599	74.599
Taahhüt Kredileri	3.644	892.261	895.905
İhtiyaç Kredileri	299.887	1.459.559	1.759.446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	113	108.431	108.544
İşyeri Kredileri	-	284	284
Taahhüt Kredileri	86	20.075	20.161
İhtiyaç Kredileri	27	88.072	88.099
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.777.393	42.624	3.820.017
Taksitli	1.800.911	42.624	1.843.535
Taksitsiz	1.976.482	-	1.976.482
Kurumsal Kredi Kartları-YP	20.216	-	20.216
Taksitli	15	-	15
Taksitsiz	20.201	-	20.201
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	871.611	-	871.611
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6.594.322	17.297.907	23.892.229

5.2.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	674.605
Özel	207.956.395
Toplam	208.631.000

5.2.5.7 YURTIÇI VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	204.701.003
Yurtdışı Krediler	3.929.997
Toplam	208.631.000

5.2.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	1.036.755
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	1.036.755

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	530.116
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	775.530
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	3.053.591
Toplam	4.359.237

5.2.5.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Donuk alacaklardan bankaca yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	250.388	501.170	853.454
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	250.388	501.170	853.454
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	576.487	1.476.489	3.219.798
Dönem İçinde İntikal (+)	2.285.166	51.494	87.363
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1.692.781	1.826.171
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1.692.781	1.826.171	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	454.499	379.561	588.852
Aktiften Silinen (-) (*)	-	16.178	849.593
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	15.693	369.827
Bireysel Krediler	-	485	216.518
Kredi Kartları	-	-	263.248
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	714.373	998.854	3.694.887
Özel Karşılık (-)	530.116	775.530	3.053.591
Bilançodaki Net Bakiyesi	184.257	223.324	641.296

(*) 865.748 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.916.652	1.364.327	986.512	4.267.491
Dönem İçi İntikal (+)	749.651	797.652	516.519	2.063.822
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	307.674	518.973	290.417	1.117.064
Aktiften Silinen (-) (*)	375.027	216.737	263.248	855.012
Dönem Sonu Bakiyesi	1.983.602	1.426.269	949.366	4.359.237

(*) 854.989 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Dönem Sonu Bakiyesi	173.363	350.092	720.531
Özel Karşılık (-)	104.334	214.188	483.037
Bilançodaki Net Bakiyesi	69.029	135.904	237.494

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki Dönem (Net)	184.257	223.324	641.296
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	714.373	998.854	3.693.572
Özel Karşılık Tutarı (-)	530.116	775.530	3.052.276
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	184.257	223.324	641.296
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.004
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.004
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	2.872	260	-	3.132
İpotek	1.440.331	170.463	-	1.610.794
Rehin	166.121	48.274	-	214.395
Çek Senet	146.989	4.666	-	151.655
Diğer	1.055.826	991.579	-	2.047.405
Teminatsız	90.426	340.941	949.366	1.380.733
Toplam	2.902.565	1.556.183	949.366	5.408.114

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5.11 ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR İÇİN TASFİYE POLİTİKASININ ANA HATLARI

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

5.2.5.12 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

5.2.6 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (NET)

5.2.6.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLANLAR VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9.251.733	3.701.943
Repo İşlemlerine Konu Olan	784.006	212.280
Toplam	10.035.739	3.914.223

5.2.6.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Devlet Tahvili	20.232.556
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	20.232.556

5.2.6.3 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	21.390.419
Borsada İşlem Görenler	20.799.386
Borsada İşlem Görmeyenler	591.033
Değer Artışı / (Azalışı)	3.494.924
Toplam	24.885.343

5.2.6.4 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başındaki Değer	23.640.184
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	838.293
Yıl İçindeki Alımlar	302.008
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(985.994)
Değerleme Etkisi	1.090.852
Dönem Sonu Toplamı	24.885.343

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.7 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.7.1 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI- FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
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 ⁽²⁾	Ankara / Türkiye	2,48	2,48
7 Kredi Garanti Fonu A.Ş. ⁽¹⁾	Ankara / Türkiye	1,54	1,54

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	ÖNCEKİ DÖNEM KAR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	80.677	46.880	47.322	1.043	-	6.983	-
2	650.558	79.102	2.500	23.448	560	7.079	-
3	9.913.087	1.170.007	92.594	281.518	7.404	201.251	-
4	1.280.167	1.237.174	241.246	38.556	156	221.156	-
5	259.153	175.797	172.992	4.049	95	36.919	-
6	522.864.251	71.767.643	685.646	8.726.740	2.744.355	23.115.976	-
7	486.557	462.323	10.969	21.449	-	127.873	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

5.2.7.2 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	36.698
Dönem İçi Hareketler	(1.540)
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar	(1.540)
Yeniden Değerleme Artışı	-
Değer Azalma Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	35.158
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

5.2.7.3 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	25.557
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	7.887
Diğer İştirakler	1.714

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.7.4 BORSAYA KOTE EDİLEN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.2.7.5 İŞTİRAKLARA YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	35.158
Rayiç Değer İle Değerleme	-

5.2.7.6 ÖNCEKİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.2.7.7 ÖNCEKİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.2.8 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.8.1 ÖNEMLİ BÜYÜKLÜKTEKİ BAĞLI ORTAKLIKLARIN SERMAYE YETERLİLİĞİ BİLGİLERİ

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.

ÖNCEKİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KIRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDİNG BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	624.487	357.848	1.745.428
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	58.760
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945.023	567.914	(254.424)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.047.870	-	42.356
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	103.187	20.747	117.599
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.720.567	946.509	1.709.719
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	27.631	555	464.476
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	66	5.298
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14.832	7.144	205.736
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	5.905
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	42.463	7.765	681.415
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.678.104	938.744	1.028.304
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	3.708	1.786	52.910
Ana Sermaye Toplamı	2.674.396	936.958	975.394
KATKI SERMAYE	226.450	-	121.194
SERMAYE	2.900.846	936.958	1.096.588
Kanunun 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 (-)	-	-	-
ÖZKAYNAK	2.900.846	936.958	1.096.588

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.8.2 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
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	96,40	99,40
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 BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	83.704	71.762	37	7.557	3	9.699	-
2	37.642	15.337	318	938	-	612	-
3	3.764	3.288	-	452	48	(456)	-
4	2.619	1.847	1.132	-	49	247	-
5	3.920	2.696	39	218	-	882	-
6	5.440.877	945.954	10.318	403.026	-	20.747	-
7	3.451.880	212.985	7.430	288.268	-	27.603	-
8	170.260	117.635	13.407	4.897	2.422	49.931	-
9	80.928	71.147	3.408	4.824	-	18.891	-
10	2.164.598	1.648.492	38.969	204.397	1.590	323.576	-
11	19.371.398	2.693.389	140.785	560.541	59.295	103.187	-
12	1.541.868	1.541.596	-	-	-	(343)	-

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

5.2.8.3 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	5.173.864
Dönem İçi Hareketler	1.365.607
Alışlar	150
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	607.953
Satışlar	-
Yeniden Sınıflandırma	-
Değer Artışı/Azalışı	118.307
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	639.197
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-
Dönem Sonu Değeri	6.539.471
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.8.4 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	2.686.210
Sigorta Şirketleri	1.399.747
Faktoring Şirketleri	174.376
Leasing Şirketleri	945.953
Finansman Şirketleri	1.228.813
Diğer Bağlı Ortaklıklar	104.372

5.2.8.5 BORSAYA KOTE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLAR

Yoktur.

5.1.8.6 BAĞLI ORTAKLIKLARA YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	104.372
Özkaynak Yöntemi İle Değerleme	6.435.099

5.2.8.7 ÖNCEKİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.8.8 ÖNCEKİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.9 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA (İŞ ORTAKLIKLARINA) İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.10 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Yoktur.

5.2.11 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.11.1 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	89.104	13.001
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	446.457	99.713
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	535.561	112.714

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2017 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	ÖNCEKİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	36.960.864	204.154	48.808
-TL	5.552.476	91.493	6.227
-YP	31.408.388	112.661	42.581
Çapraz Para Swap İşlemleri	3.068.641	444.121	131.262
-TL	656.908	444.068	-
-YP	2.411.733	53	131.262
Toplam	40.029.505	648.275	180.070

5.2.11.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
				Aktif	Pasif	
FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI						
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	2.442	30.275	(39.034)	(6.317)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(53.789)	57.887	-	4.098
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(19.552)	13.943	(7.695)	(13.305)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(3.527)	-	(131.262)	(134.788)

5.2.11.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	39	-	(55)	67	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	61.409	(1.745)	34.891	(23.236)	672
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40.601	(334)	18.621	(7.071)	6.932
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	53	-	1.094	(1.042)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	444.068	-	45	(60.340)	7

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.12 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	GAYRİMENKUL	FİNANSAL KİRALAMA İLE EDİNİLEN MD VARLIKLAR	ARAÇLAR	DİĞER MADDİ DURAN VARLIKLAR	TOPLAM
ÖNCEKİ DÖNEM SONU:					
Maliyet	2.624.545	281.583	16.102	1.982.431	4.904.661
Birikmiş Amortisman(-)	(18.116)	(250.497)	(12.649)	(1.234.651)	(1.515.913)
Net Defter Değeri	2.606.429	31.086	3.453	747.780	3.388.748
CARİ DÖNEM SONU:					
İktisap Edilenler	317.883	1.573	3.720	319.539	642.715
Yeniden Değerleme Farkları	101.434	-	-	-	101.434
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(83.483)	(18.585)	(2.466)	(113.990)	(218.524)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	29.968	18.525	2.303	46.029	96.825
Değer Düşüşü / İptali	9.981	-	-	-	9.981
Amortisman Bedeli (-)	(15.971)	(7.414)	(1.641)	(226.774)	(251.800)
Maliyet	2.970.360	264.571	17.356	2.187.980	5.440.267
Birikmiş Amortisman(-)	(4.119)	(239.386)	(11.987)	(1.415.396)	(1.670.888)
Net Defter Değeri	2.966.241	25.185	5.369	772.584	3.769.379

5.2.13 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.13.1 FAYDALI ÖMÜR VEYA KULLANILAN AMORTİSMAN ORANLARI

Banka'nın aktifinde maddi olmayan varlık olarak; yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıklar bulunmakta ve bunların tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.2.13.2 KULLANILAN AMORTİSMAN YÖNTEMLERİ

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

5.2.13.3 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ BRÜT DEFTER DEĞERİ İLE BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARLARI

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	590.449	304.795

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.13.4 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONU ARASINDA AŞAĞIDA BELİRTİLEN BİLGİLERİ İÇEREN HAREKET TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı	239.013
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	113.412
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5.196)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(61.575)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	285.654

5.2.13.5 FİNANSAL TABLOLARIN BÜTÜNÜ AÇISINDAN ÖNEM ARZ EDEN BİR MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK BULUNMASI DURUMUNDA, BUNUN DEFTER DEĞERİ, TANIMI VE KALAN AMORTİSMAN SÜRESİ

Yoktur.

5.2.13.6 VARSA DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN AŞAĞIDAKİ TABLODA YER ALAN HUSUSLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.13.7 DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN İLK KAYIT TARİHİNDEN SONRAKİ DEĞERLEMELERİNİN HANGİ YÖNTEME GÖRE YAPILDIĞI

Yoktur.

5.2.13.8 KULLANIMINDA HERHANGİ BİR KISITLAMA BULUNAN VEYA REHNEDİLEN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN DEFTER DEĞERİ

Yoktur.

5.2.13.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

5.2.13.10 YENİDEN DEĞERLEME YAPILAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN VARLIK TÜRÜ BAZINDA AŞAĞIDAKİ AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.2.13.11 VARSA, DÖNEM İÇİNDE GİDER KAYDEDİLEN ARAŞTIRMA GELİŞTİRME GİDERLERİNİN TOPLAM TUTARI

Yoktur.

5.2.13.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.13.13 ŞEREFİYENİN DEFTER DEĞERİNİN DÖNEM BAŞI, DÖNEM SONU BAKİYESİ VE DÖNEM İÇİ HAREKETLERİ İLE BİRLİKTE AŞAĞIDAKİ BİLGİLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.14 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	670.370
Satın Alımlar	4.746
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	4.430
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	11.042
Dönem Sonu Bakiyesi	690.588

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.2.15 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2017 itibarıyla 356.684 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 Aralık 2017 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 kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 640.025 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 283.341 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.

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	ERTELENMİŞ VERGİYE BAZ GEÇİCİ FARKLAR	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI
Karşılıklar (*)	1.268.109	262.529
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1.045.923	230.712
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.864.352)	(186.435)
Diğer	226.718	49.878
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	676.398	356.684

(*) 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 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 329.630 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri kâr/zarar tablosunda, 101.516 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.16 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Önceki Dönem Sonu	
Maliyet	606.380
Birikmiş Amortisman(-)	(16.654)
Net Defter Değeri	589.726
Cari Dönem Sonu	
İktisap Edilenler	309.218
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(125.470)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.900
Değer Düşüşü	54
Amortisman Bedeli (-)	-
Maliyet	790.182
Birikmiş Amortisman(-)	(14.754)
Net Defter Değeri	775.428

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 31 Aralık 2017 net değeri 471.433 TL dir.

5.2.17 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.17.1 AKTİFLERİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-
Gayrimenkul Satışından	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	20.394
Diğer Varlıkların Satışından	1.136
Toplam	21.530

5.2.17.2 PEŞİN ÖDENEN GİDER, VERGİ VE BENZERİ İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Peşin Ödenen Giderler	866.958
Peşin Ödenen Vergiler	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3 BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (CARİ DÖNEM)

5.3.1 MEVDUATIN/ TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6 AY-1 YIL	1 YIL VE ÜSTÜ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	10.375.184	-	2.787.058	44.005.789	7.253.698	2.220.791	2.750.586	2.925	69.396.031
Döviz Tevdiat Hesabı	27.718.131	-	9.979.134	53.296.982	2.240.204	4.863.532	7.861.697	44.780	106.004.460
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
Resmi Kur. Mevduatı	1.148.423	-	1.252	26.429	4.968	1.024	-	-	1.182.096
Tic. Kur. Mevduatı	7.501.167	-	8.378.944	9.444.337	828.154	462.155	727.120	-	27.341.877
Diğ. Kur. Mevduatı	246.290	-	160.384	816.004	135.756	387.369	3.761.840	-	5.507.643
Kıymetli Maden DH	2.794.512	-	-	76.254	13.884	9.758	385.829	-	3.280.237
Bankalararası Mevduat	4.444.767	-	852.805	26.584	13.449	2.076	5.893	-	5.345.574
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54.228.474	-	22.159.577	107.692.379	10.490.113	7.946.705	15.492.965	47.705	218.057.918

5.3.1.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN BİLGİLER

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

TASARRUF MEVDUATI	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN		SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN	
	CARİ DÖNEM		CARİ DÖNEM	
Tasarruf Mevduatı	28.784.393		40.053.588	
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	12.646.522		48.242.453	
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.639.365		1.499.769	
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-		-	
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-		-	

5.3.1.2 MERKEZİ YURTDIŞINDA BULUNAN BANKANIN TÜRKİYE'DEKİ ŞUBESİNDE BULUNAN TASARRUF MEVDUATI / GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLEMLERE KONU OLMAYAN ÖZEL CARİ HESAPLARI, MERKEZİN BULUNDUĞU ÜLKEDE SİGORTA KAPSAMINDA İSE BU DURUM AÇIKLANMALIDIR.

Yoktur.

5.3.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI

	CARİ DÖNEM
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.194.472
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	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	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	385.023	16.236
Swap İşlemleri	1.523.517	1.350.203
Futures İşlemleri	-	164
Opsiyonlar	330.558	236.558
Diğer	-	-
Toplam	2.239.098	1.603.161

5.3.3 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	502.342
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	409.136	1.236.004
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	505.307	29.287.893
Toplam	914.443	31.026.239

5.3.3.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Kısa Vadeli	409.136	1.831.341
Orta ve Uzun Vadeli	505.307	29.194.898
Toplam	914.443	31.026.239

5.3.3.2 BANKA'NIN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YOĞUNLAŞTIĞI ALANLARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurt dışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.3.4 DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

5.3.4.1 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.4.2 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	45.360	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	23.252	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	10.007	-
Gerçek Kişiler	12.101	-
Yurtdışı İşlemlerden	56	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	56	-
Toplam	45.416	-

5.3.4.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Alınan Krediler	-	12.285.838
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	-
Toplam	-	12.285.838

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2.484.345.238 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 930.827 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 886.879 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 12.285.838 TL ve ilgili dönem karı 886.879 TL'dir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca, 34.500.000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. İlgili işlem 8 Ekim 2018 tarihinde kapanmıştır.

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 1.208 TL'dir.

5.3.4.4 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	10.869.208	80.773
Takas İşlemlerinden Borçlar	3.780.969	59.285
Ortaklara Dağıtılacak Kâr Payları	725	-
Diğer	1.054.084	1.023.199
Toplam	15.704.986	1.163.257

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.5 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.3.5.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	
	BRÜT	NET
1 Yılda Az	19.252	16.464
1-4 Yıl Arası	-	-
4 Yılda Fazla	-	-
Toplam	19.252	16.464

5.3.5.2 FAALİYET KİRALAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.3.6 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	49.606	186.229
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	113.583	12.375
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	163.189	198.604

5.3.7 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.3.7.1 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

Dönem Başı Bakiyesi	CARİ DÖNEM
	407.655
Dönem İçindeki Değişim	95.140
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	15.491
Dönem İçinde Ödenen	(47.160)
Dönem Sonu Bakiyesi	471.126

5.3.7.2 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

Yoktur.

5.3.7.3 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM
	112,375
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	112,375
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	31,789
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	138,005
Toplam	282,169

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.7.4 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	1.051.233
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	124.388
Devam Eden Dava Karşılıkları	339.012
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	648.332
Diğer Karşılıklar (*)	2.657.428
Toplam	4.820.393

(*) Önceki yıllarda ayrılan 1.160.000 TL ve cari yılda ayrılan 1.090.000 TL Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını da 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.

	31.12.2018
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
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)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(864.972)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	4.612.956
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3.747.984
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(920.128)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.134.112)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(2.054.240)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1.693.744
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(596.470)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	1.097.274

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31.12.2018
Dönem Başı Bakiyesi	-
Dönem içinde Ödenen	(77.036)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	72.731
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	4.305
Dönem Sonu Bakiyesi	-

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

	31.12.2018
	%
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:

TANIMLANMIŞ FAYDA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	EMEKLİLİK FAYDALARI ETKİSİ	SAĞLIK FAYDALARI ETKİSİ	GENEL ETKİ
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +1%	(12,80)	(17,40)	(15,30)
İskonto oranı -1%	16,10	23,30	20,10
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + 10%)	-	23,00	12,70
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı - 10%)	-	(17,40)	(9,60)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +1%	(11,20)	(16,30)
İskonto oranı -1%	13,50	18,80
Enflasyon oranı +1%	12,20	19,20
Enflasyon oranı -1%	(11,40)	(15,70)

5.3.8 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.3.8.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.3.8.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 95.966 TL'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.8.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	95.966
Menkul Sermaye İradı Vergisi	162.703
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.846
BSMV	220.228
Kambiyo Muameleleri Vergisi	100
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14.758
Diğer	63.011
Toplam	561.612

5.3.8.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	76
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	93
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	30
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	30
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.357
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.739
Diğer	30
Toplam	4.355

5.3.8.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.3.9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

5.3.10 SERMAYE BENZERİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	3.977.018
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	3.977.018

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.11 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.3.11.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM
Hisse Senedi Karşılığı	4.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

5.3.11.2 ÖDENMİŞ SERMAYE TUTARI, BANKADA KAYITLI SERMAYE SİSTEMİNİN UYGULANIP UYGULANMADIĞI HUSUSUNUN AÇIKLANMASI VE BU SİSTEM UYGULANIYOR İSE KAYITLI SERMAYE TAVANI

SERMAYE SİSTEMİ	ÖDENMİŞ SERMAYE	TAVAN
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.200.000	10.000.000

5.3.11.3 CARİ DÖNEM İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI İLE ARTTIRILAN SERMAYE PAYINA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.3.11.4 CARİ DÖNEM İÇİNDE SERMAYE YEDEKLERİNDEN SERMAYEYE İLAVE EDİLEN KISMA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.3.11.5 SON MALİ YILIN VE ONU TAKİP EDEN ARA DÖNEMİN SONUNA KADAR OLAN SERMAYE TAAHHÜTLERİ, BU TAAHHÜTLERİN GENEL AMACI VE BU TAAHHÜTLER İÇİN GEREKLİ TAHMİNİ KAYNAKLAR BELİRTİLİR.

Yoktur.

5.3.11.6 ANA ORTAKLIK BANKANIN GELİRLERİ, KÂRLILIĞI VE LİKİDİTESİNE İLİŞKİN GEÇMİŞ DÖNEM GÖSTERGELERİ İLE BU GÖSTERGELERDEKİ BELİRSİZLİKLER DİKKATE ALINARAK YAPILACAK ÖNGÖRÜLERİN, ÖZKAYNAK ÜZERİNDEKİ TAHMİNİ ETKİLERİ AÇIKLANIR.

Yoktur.

5.3.11.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

5.3.11.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	2.899.703	119.711
Değerleme Farkı	2.899.703	119.711
Kur Farkı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(800.087)	(229.053)
Değerleme Farkı	(800.087)	(229.053)
Kur Farkı	-	-
Toplam	2.099.616	(109.342)

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.11.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Menkuller	8.454	90.909
Gayrimenkuller	1.423.893	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	(158.829)	-

5.3.11.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

	CARİ DÖNEM
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401
Tat Konserve AŞ	-
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9
Toplam	1.855

5.3.11.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961.534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	503.840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-

5.3.11.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	30.643.540
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4 BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.4.1 MEVDUATIN/ TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6 AY-1 YIL	1 YIL VE ÜSTÜ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	10.899.855	-	2.591.208	42.834.706	1.876.797	589.939	803.336	4.104	59.599.945
Döviz Tevdiat Hesabı	21.383.545	-	7.035.070	45.574.240	2.282.354	3.175.778	9.426.930	53.388	88.931.305
Yurtiçinde Yer. K.	20.494.963	-	6.870.179	42.503.373	1.614.303	1.478.046	952.124	52.147	73.965.135
Yurtdışında Yer.K	888.582	-	164.891	3.070.867	668.051	1.697.732	8.474.806	1.241	14.966.170
Resmi Kur. Mevduatı	539.397	-	2.151	23.704	5.309	10	-	-	570.571
Tic. Kur. Mevduatı	9.546.293	-	5.119.441	7.458.863	460.815	321.390	1.236.562	-	24.143.364
Diğ. Kur. Mevduatı	240.019	-	138.566	1.351.057	93.816	406.570	2.247.113	-	4.477.141
Kıymetli Maden DH	1.845.183	-	57.205	47.640	3.777	8.013	232.897	-	2.194.715
Bankalararası Mevduat	894.483	-	83.799	15.090	10.240	20.474	174.878	-	1.198.964
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5.597	-	5.664	15.090	2.048	20.474	10.239	-	59.112
Yurtdışı Bankalar	604.000	-	78.135	-	8.192	-	164.639	-	854.966
Katılım Bankaları	284.886	-	-	-	-	-	-	-	284.886
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	45.348.775	-	15.027.440	97.305.300	4.733.108	4.522.174	14.121.716	57.492	181.116.005

5.4.1.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN BİLGİLER

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler:

TASARRUF MEVDUATI	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN		SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN
	ÖNCEKİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM
Tasarruf Mevduatı	29.036.944		30.090.207
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	10.539.819		35.968.349
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	1.117.225		946.409
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-		-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-		-

5.4.1.2 MERKEZİ YURTDIŞINDA BULUNAN BANKANIN TÜRKİYE'DEKİ ŞUBESİNDE BULUNAN TASARRUF MEVDUATI / GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLEMLERE KONU OLMAYAN ÖZEL CARİ HESAPLARI, MERKEZİN BULUNDUĞU ÜLKEDE SİGORTA KAPSAMINDA İSE BU DURUM AÇIKLANMALIDIR.

Yoktur.

5.4.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.009.774
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	231.412
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	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	173.801	30.817
Swap İşlemleri	2.070.861	352.945
Futures İşlemleri	-	91
Opsiyonlar	114.525	9.690
Diğer	-	-
Toplam	2.359.187	393.543

5.4.3 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	685.843
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	237.352	905.944
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	505.231	38.470.453
Toplam	742.583	40.062.240

5.4.3.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Kısa Vadeli	231.700	1.188.679
Orta ve Uzun Vadeli	510.883	38.873.561
Toplam	742.583	40.062.240

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2.455.714.286 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 43.948 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (398.191) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 9.228.338 TL ve ilgili dönem karı (398.191) TL'dir.

5.4.3.2 BANKA'NIN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YOĞUNLAŞTIĞI ALANLARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.4 DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

5.4.4.1 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	2.988.767	4.088.187	-	12.842.638
Maliyet	2.923.775	3.917.598	-	12.775.272
Defter Değeri (*)	2.975.784	3.984.835	-	12.330.741

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 111.041 TL ve YP menkul kıymetlerden 206.730.000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34.500.000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar (908) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 1.815 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 34.983 TL, ilgili dönem kâr/zararı 1.898 TL'dir.

5.4.4.2 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	870.169	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	750.756	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	78.658	-
Gerçek Kişiler	40.755	-
Yurtdışı İşlemlerden	296	189.433
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	189.433
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	296	-
Toplam	870.465	189.433

5.4.4.3 MUHTELİF BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8.985.632	44.725
Diğer	504.349	439.190
Toplam	9.489.981	483.915

5.4.5 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.5.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET
1 Yılden Az	5.123	5.358
1-4 Yıl Arası	2.780	1.581
4 Yılden Fazla	-	-
Toplam	7.903	6.939

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.5.2 FAALİYET KİRALAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "Diğer Aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.4.6 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6.227	171.764
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	2.079
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	6.227	173.843

5.4.7 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.4.7.1 GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Karşılıklar	3.597.720
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.622.511
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.367.940
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	368.498
Diğer	238.771

5.4.7.2 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	341.657
Dönem İçindeki Değişim	86.623
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	21.806
Dönem İçinde Ödenen	(42.431)
Dönem Sonu Bakiyesi	407.655

5.4.7.3 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Kısa Vadeli Krediler	14.419
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.800
Toplam	17.219

Döviz endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.4.7.4 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	16.649
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	13.593
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	97.175
Toplam	127.417

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.7.5 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.7.5.1 MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIKLAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.160.000

5.4.7.5.2 DİĞER KARŞILIKLAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	852.817
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	107.272
Devam Eden Dava Karşılıkları (*)	243.791
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	127.417
Diğer Karşılıklar (**)	217.637
Toplam	1.548.934

(*) 20 Eylül 2017 tarihinde KAP' da açıklanan ve Paris'te Banka aleyhine devam eden dava için 33.000.000 Euro tutarında karşılık ayrılmıştır.

(**) "TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı kapsamında 1 yıldan uzun süredir hareket görmeyen ve "Diğer Borçlu Geçiciler" hesabında bulunan bakiyeler için 33.887 TL karşılık ayrılmıştır.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3.125.485 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 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2017 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 1.198.065 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 551.028 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2017
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989.677)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551.028
Genel Yönetim Giderleri	(45.215)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(483.864)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3.609.349
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3.125.485
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846.997)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.080.423)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1.927.420)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1.198.065
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(551.028)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	647.037

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	31.12.2017
Dönem Başı Bakiyesi	-
Dönem İçinde Ödenen	(71.463)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	44.052
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	27.411
Dönem Sonu Bakiyesi	-

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

	31.12.2017
	%
İskonto Oranı (*)	11,70
Enflasyon Oranı (*)	8,40
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	12,60
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8,40

(*) 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:

TANIMLANMIŞ FAYDA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	EMEKLİLİK FAYDALARİ ETKİSİ	SAĞLIK FAYDALARİ ETKİSİ	GENEL ETKİ
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +1%	(13,90)	(19,00)	(16,80)
İskonto oranı -1%	17,80	26,10	22,40
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + 10%)	-	20,80	11,60
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı - 10%)	-	(16,20)	(9,10)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +1%	(12,20)	(16,30)
İskonto oranı -1%	14,80	20,40
Enflasyon oranı +1%	14,40	20,00
Enflasyon oranı -1%	(11,80)	(15,90)

5.4.8 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.4.8.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.4.8.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 739.544 TL'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.8.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	739.544
Menkul Sermaye İradı Vergisi	131.422
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.080
BSMV	149.122
Kambiyo Muameleleri Vergisi	89
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12.321
Diğer	47.413
Toplam	1.083.991

5.4.8.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	61
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	74
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	25
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	25
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.252
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.523
Diğer	27
Toplam	3.987

5.4.8.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.4.9 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

5.4.10 SERMAYE BENZERİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	2.849.471
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	2.849.471

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

5.4.11 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.11.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	ÖNCEKİ DÖNEM
Hisse Senedi Karşılığı	4.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.11.2 ÖDENMİŞ SERMAYE TUTARI, BANKADA KAYITLI SERMAYE SİSTEMİNİN UYGULANIP UYGULANMADIĞI HUSUSUNUN AÇIKLANMASI VE BU SİSTEM UYGULANIYOR İSE KAYITLI SERMAYE TAVANI

SERMAYE SİSTEMİ	ÖDENMİŞ SERMAYE	TAVAN
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.200.000	10.000.000

5.4.11.3 CARİ DÖNEM İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI İLE ARTTIRILAN SERMAYE PAYINA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.4.11.4 CARİ DÖNEM İÇİNDE SERMAYE YEDEKLERİNDEN SERMAYEYE İLAVE EDİLEN KISMA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.4.11.5 SON MALİ YILIN VE ONU TAKİP EDEN ARA DÖNEMİN SONUNA KADAR OLAN SERMAYE TAAHHÜTLERİ, BU TAAHHÜTLERİN GENEL AMACI VE BU TAAHHÜTLER İÇİN GEREKLİ TAHMİNİ KAYNAKLAR BELİRTİLİR.

Yoktur.

5.4.11.6 ANA ORTAKLIK BANKANIN GELİRLERİ, KÂRLILIĞI VE LİKİDİTESİNE İLİŞKİN GEÇMİŞ DÖNEM GÖSTERGELERİ İLE BU GÖSTERGELERDEKİ BELİRSİZLİKLER DİKKATE ALINARAK YAPILACAK ÖNGÖRÜLERİN, ÖZKAYNAK ÜZERİNDEKİ TAHMİNİ ETKİLERİ AÇIKLANIR.

Yoktur.

5.4.11.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

5.4.11.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	1.754.416	136.482
Değerleme Farkı	1.754.416	136.482
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(425.322)	55.176
Değerleme Farkı	(425.322)	55.176
Kur Farkı	-	-
Toplam	1.329.094	191.658

5.4.11.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	1.431.478	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	227.994	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.11.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

	ÖNCEKİ DÖNEM
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401
Tat Konserve AŞ	-
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9
Toplam	1.855

5.4.11.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961.534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	349.840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-

5.4.11.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25.659.125
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-

5.5 NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (CARİ DÖNEM)

5.5.1 NAZIM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.5.1.1 GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARI

Bankanın 11.811.997 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2.719.279 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 31.989.908 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.5.1.2 NAZIM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	CARİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	26.424.630
TP Teminat Mektupları	22.742.832
Akreditifler	13.783.428
Aval ve Kabul Kredileri	2.788.829
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	63.270
Toplam	65.802.989

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2018)	109.432	200.441	117.557	427.430
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
Dönem Sonu Karşılık	121.505	244.658	282.169	648.332

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 837.427 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 282.169 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

5.5.1.3 GAYRİNAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI:

	CARİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12.434.212
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.339.515
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10.094.697
Diğer Gayrinakdi Krediler	53.368.777
Toplam	65.802.989

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.5.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	92.784	0,41	89.345	0,20
Çiftçilik ve Hayvancılık	78.863	0,35	78.037	0,18
Ormançılık	11.839	0,05	9.838	0,02
Balıkçılık	2.082	0,01	1.470	-
Sanayi	6.402.123	28,07	22.575.434	52,52
Madencilik ve Taşocakçılığı	195.265	0,86	300.315	0,70
İmalat Sanayi	4.110.566	18,02	16.029.213	37,29
Elektrik, Gaz, Su	2.096.292	9,19	6.245.906	14,53
İnşaat	3.581.106	15,70	5.141.413	11,96
Hizmetler	11.281.804	49,45	13.863.403	32,25
Toptan ve Perakende Ticaret	6.971.975	30,56	6.950.356	16,17
Otel ve Lokanta Hizmetleri	435.652	1,91	617.948	1,44
Ulaştırma ve Haberleşme	847.939	3,72	2.037.335	4,74
Mali Kuruluşlar	2.580.794	11,31	3.890.617	9,05
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	231.402	1,01	251.309	0,58
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	48.133	0,21	1.541	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	165.909	0,73	114.297	0,27
Diğer	1.455.698	6,37	1.319.879	3,07
Toplam	22.813.515	100,00	42.989.474	100,00

5.5.1.5 I VE II'NCİ GRUPTA SINIFLANDIRILAN GAYRİNAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II İNCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrınakdi Krediler	20.162.865	41.180.044	2.430.768	1.191.885
Teminat Mektupları	20.093.217	24.797.897	2.430.533	1.022.531
Aval ve Kabul Kredileri	22.460	2.755.966	235	8.050
Akreditifler	47.188	13.562.911	-	161.304
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	63.270	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.5.2 TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	2.116.240	6.526.443	33.295.742	16.534.912	58.473.337
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	8.280	759.806	9.533.199	12.110.756	22.412.041
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	2.107.960	5.766.637	23.762.543	4.424.156	36.061.296
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	114.200.405	21.448.013	51.787.213	8.576.037	-	196.011.668
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4.714.899	2.514.264	3.983.266	1.043.574	-	12.256.003
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4.803.024	2.519.333	3.975.906	1.153.259	-	12.451.522
Swap Para Alım İşlemleri	51.336.918	4.213.461	12.564.894	1.025.495	-	69.140.768
Swap Para Satım İşlemleri	47.671.653	4.332.092	12.263.831	1.020.810	-	65.288.386
Para Alım Opsiyonları	2.433.906	3.361.215	8.890.259	2.151.123	-	16.836.503
Para Satım Opsiyonları	2.587.576	3.509.107	10.050.775	2.181.776	-	18.329.234
Futures Para Alım İşlemleri	318.386	473.032	31.748	-	-	823.166
Futures Para Satım İşlemleri	334.043	525.509	26.534	-	-	886.086
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	9.360	1.472.662	6.965.636	20.374.547	43.067.386	71.889.591
Swap Faiz Alım İşlemleri	4.680	727.298	770.193	7.112.256	20.583.719	29.198.146
Swap Faiz Satım İşlemleri	4.680	727.298	770.193	7.112.256	20.583.719	29.198.146
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	5.197.126	5.056.928	1.666.940	11.920.994
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	228.124	1.093.107	233.008	1.554.239
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18.066	-	-	-	18.066
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4.584.109	236.900	865.854	2.736.897	9.881.071	18.304.831
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	118.793.874	23.157.575	59.618.703	31.687.481	52.948.457	286.206.090
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	118.793.874	25.273.815	66.145.146	64.983.223	69.483.369	344.679.427

5.5.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 2.484.345.238 USD nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.5.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 339.012 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.3.7.4 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu şartta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

5.5.5 BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.6 NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.6.1 NAZIM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.6.1.1 GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARI

Bankanın 7.214.533 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3.797.901 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29.021.192 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.6.1.2 NAZIM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	ÖNCEKİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	19.534.558
TP Teminat Mektupları	19.404.733
Akreditifler	13.891.067
Aval ve Kabul Kredileri	1.550.650
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	170.332
Toplam	54.551.340

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 370.339 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 127.417 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

5.6.1.3 GAYRİNAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7.327.429
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	644.377
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6.683.052
Diğer Gayrinakdi Krediler	47.223.911
Toplam	54.551.340

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.6.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	ÖNCEKİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	69.304	0,36	56.214	0,16
Çiftçilik ve Hayvancılık	58.351	0,30	42.554	0,12
Ormancılık	9.214	0,05	10.981	0,03
Balıkçılık	1.739	0,01	2.679	0,01
Sanayi	5.509.578	28,37	17.451.653	49,68
Madencilik ve Taşocakçılığı	170.850	0,88	215.217	0,61
İmalat Sanayi	3.013.861	15,52	13.398.195	38,14
Elektrik, Gaz, Su	2.324.867	11,97	3.838.241	10,93
İnşaat	3.541.815	18,23	3.753.635	10,69
Hizmetler	8.857.539	45,61	12.337.562	35,12
Toptan ve Perakende Ticaret	5.966.692	30,72	7.497.467	21,34
Otel ve Lokanta Hizmetleri	232.237	1,20	509.408	1,45
Ulaştırma ve Haberleşme	738.939	3,80	1.401.543	3,99
Mali Kuruluşlar	1.502.741	7,74	2.644.788	7,53
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	224.964	1,16	222.647	0,63
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	25.522	0,13	1.015	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	166.444	0,86	60.694	0,17
Diğer	1.445.568	7,43	1.528.472	4,35
Toplam	19.423.804	100,00	35.127.536	100,00

5.6.1.5 I VE II'NCİ GRUPTA SINIFLANDIRILAN GAYRİNAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II İNCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrınakdi Krediler	19.020.240	34.496.599	403.564	630.937
Teminat Mektupları	19.001.169	19.092.052	403.564	442.506
Aval ve Kabul Kredileri	14.273	1.536.377	-	-
Akreditifler	4.798	13.697.838	-	188.431
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	170.332	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.6.2 TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	57.218	75.516	4.909.643	23.804.155	11.182.973	40.029.505
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	1.439.191	7.691.889	7.238.464	16.369.544
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	57.218	75.516	3.470.452	16.112.266	3.944.509	23.659.961
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	142.262.557	54.133.652	54.335.561	3.865.472	145.843	254.743.085
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	9.779.015	3.316.845	3.009.953	623.545	-	16.729.358
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	9.801.560	3.322.793	3.091.290	696.561	-	16.912.204
Swap Para Alım İşlemleri	58.989.694	20.433.707	18.773.237	1.107.479	72.182	99.376.299
Swap Para Satım İşlemleri	54.303.076	20.617.972	19.104.290	1.018.937	73.661	95.117.936
Para Alım Opsiyonları	4.580.437	3.181.984	5.112.068	192.500	-	13.066.989
Para Satım Opsiyonları	4.801.114	3.225.621	5.164.430	226.450	-	13.417.615
Futures Para Alım İşlemleri	3.931	7.066	37.758	-	-	48.755
Futures Para Satım İşlemleri	3.730	27.664	42.535	-	-	73.929
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	60.000	18.879	5.137.249	17.834.188	22.169.602	45.219.918
Swap Faiz Alım İşlemleri	30.000	-	1.351.963	5.671.198	10.429.017	17.482.178
Swap Faiz Satım İşlemleri	30.000	-	1.351.963	5.671.198	10.429.017	17.482.178
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	2.433.323	5.502.795	1.311.568	9.247.686
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	988.997	-	988.997
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18.879	-	-	-	18.879
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	5.351.180	58.816	52.208	2.611.040	6.742.500	14.815.744
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	147.673.737	54.211.347	59.525.018	24.310.700	29.057.945	314.778.747
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	147.730.955	54.286.863	64.434.661	48.114.855	40.240.918	354.808.252

5.6.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 2.455.714.286 USD nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.6.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 243.791 TL (31 Aralık 2016: 53.174 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.4.7.5.2 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu şartta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

5.6.5 BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7 GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (CARİ DÖNEM)

5.7.1 FAİZ GELİRLERİ

5.7.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	9.014.590	420.663
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	14.651.192	4.764.504
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	329.202	19.660
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-
Toplam	23.994.984	5.204.827

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

5.7.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	34.572	113.408
Yurtiçi Bankalardan	108.857	3.457
Yurtdışı Bankalardan	16.075	206.502
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	159.504	323.367

5.7.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	59.935	3.396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal	3.582.978	480.529
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	3.832.419	255.015
Toplam	7.475.332	738.940

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlendirilmesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.7.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		188.866

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7.2 FAİZ GİDERLERİ

5.7.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Bankalara	66.580	950.448
T.C. Merkez Bankasına	-	1.912
Yurtiçi Bankalara	20.822	29.723
Yurtdışı Bankalara	45.758	918.813
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	793.553
Toplam	66.580	1.744.001

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

5.7.2.2 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
	TP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	320.535

5.7.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	852.183	1.169.330

5.7.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ

CARİ DÖNEM	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT					BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
		1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	6 AYA KADAR	1 YILA KADAR	1 YILDAN UZUN		
HESAP ADI								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	605	115.043	-	-	-	-	-	115.648
Tasarruf Mevduatı	52	382.854	7.178.781	463.070	129.776	203.923	-	8.358.456
Resmi Mevduat	-	1.327	4.113	797	96	-	-	6.333
Ticari Mevduat	96	1.250.260	1.543.123	90.746	55.598	186.331	-	3.126.154
Diğer Mevduat	17	54.366	159.523	15.608	49.856	441.545	-	720.915
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	770	1.803.850	8.885.540	570.221	235.326	831.799	-	12.327.506
Yabancı Para								
DTH	43	163.962	1.488.052	63.884	155.151	473.688	657	2.345.437
Bankalar Mevduatı	-	19.016	-	-	-	-	-	19.016
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	28	48	38	5.184	-	5.298
Toplam	43	182.978	1.488.080	63.932	155.189	478.872	657	2.369.751
Genel Toplam	813	1.986.828	10.373.620	634.153	390.515	1.310.671	657	14.697.257

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7.2.5 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZ TUTARI

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1.001.731	4.107

5.7.2.6 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	3.234

5.7.2.7 FAKTÖRİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİ

Yoktur.

5.7.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	1.227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.287
Diğer	2.446
Toplam	4.960

5.7.4 TİCARİ KAR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM
Kâr	159.604.863
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.500.345
Türev Finansal İşlemlerden	20.460.975
Kambiyo İşlemlerinden Kar	137.643.543
Zarar (-)	160.758.012
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	665.414
Türev Finansal İşlemlerden	19.290.583
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	140.802.015
Toplam	(1.153.149)

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 2.597.679 TL'si, Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3.778.920 TL'si 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, 47.896.216 USD ve 28.947.368 EUR tutarındaki kullanılan kredi ve 63.931.574 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 500.000.000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 705.365.856 USD ve 90.000.000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 2.630.000 TL, 1.055.000.000 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 64.973 TL, 83.127 TL ve (50.967) TL muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 1.920.434 TL, 700.304.781 USD ve 260.415.019 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 835.000 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 13.000.000 EUR olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla (54.486) TL ve (71.235) TL, gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.7.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Cari dönemde, Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 316.908 TL tutarındaki bölümü 17.550 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 316.908 TL karşılık bulunması sebebiyle 17.550 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

	CARİ DÖNEM
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	1.950.530
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	765.005
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	451.702
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	541.666
Diğer	192.157
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	168.692
Diğer	100.013
Toplam	2.219.235

5.7.6 BANKALARIN KREDİ VE DİĞER ALACAKLARINA İLİŞKİN DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	8.362.410
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	831.370
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	3.094.695
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.436.345
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	21.723
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	19.149
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.574
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	20.832
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	20.832
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-
Diğer	1.477.913
Toplam	9.882.878

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Personel Giderleri	3.016.170
Kıdem Tazminatı Karşılığı	75.199
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	3.961
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	299.951
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	74.224
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	77.091
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	3.300.219
Faaliyet Kiralama Giderleri	482.725
Bakım ve Onarım Giderleri	71.970
Reklam ve İlan Giderleri	208.211
Diğer Giderler	2.537.313
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	5.632
Diğer	622.407
Toplam	7.474.854

5.7.8 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Vergi öncesi karın 19.110.205 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 4.870.051 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 7.474.854 TL tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre % 3,61 oranında artarak 8.445.261 TL olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2018 itibarıyla kayıtlarına 1.504.325 TL tutarında cari vergi gideri ile 302.700 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	CARİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	321.520
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(160.056)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(470.789)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	6.625
Toplam	(302.700)

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)	CARİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	161.464
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(464.164)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	(302.700)

5.7.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net karı 6.638.236 TL'dir.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.7.11 NET DÖNEM KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.7.11.1 OLAĞAN BANKACILIK İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN GELİR VE GİDER KALEMLERİNİN NİTELİĞİ, BOYUTU VE TEKRARLANMA ORANININ AÇIKLANMASI BANKANIN DÖNEM İÇİNDEKİ PERFORMANSININ ANLAŞILMASI İÇİN GEREKLİ İSE, BU KALEMLERİN NİTELİĞİ VE TUTARI AÇIKLANIR.

Yoktur.

5.7.11.2 FİNANSAL TABLO KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK YAPILAN BİR TAHMİNDEKİ DEĞİŞİKLİĞİN KÂR/ZARARA ETKİSİ, DAHA SONRAKİ DÖNEMLERİ DE ETKİLEMESİ OLASILIĞI VARSA, O DÖNEMLERİ DE KAPSAYACAK ŞEKİLDE BELİRTİLİR.

Yoktur.

5.7.12 GELİR TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8 GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.8.1 FAİZ GELİRLERİ

5.8.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	5.360.099	244.394
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.869.730	3.523.631
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	96.457	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-
Toplam	17.326.286	3.768.025

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

5.8.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	183.942	40.641
Yurtiçi Bankalardan	12.780	291
Yurtdışı Bankalardan	2.965	63.487
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	199.687	104.419

5.8.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	35.212	2.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.373.490	91.292
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.599.271	631.152
Toplam	4.007.973	724.510

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.8.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler		75.698

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.2 FAİZ GİDERLERİ

5.8.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Bankalara	111.204	570.947
T.C. Merkez Bankasına	-	289
Yurtiçi Bankalara	20.147	11.308
Yurtdışı Bankalara	91.057	559.350
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	454.323
Toplam	111.204	1.025.270

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

5.8.2.2 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
	YP
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	139.017

5.8.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	650.877	787.587

5.8.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ

HESAP ADI	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT					BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
		1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	6 AYA KADAR	1 YILA KADAR	1 YILDAN UZUN		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	990	105.486	-	-	-	-	-	106.476
Tasarruf Mevduatı	48	219.953	4.368.920	142.877	38.301	61.578	-	4.831.677
Resmi Mevduat	-	1.808	2.800	376	261	1	-	5.246
Ticari Mevduat	81	564.310	868.337	31.643	52.016	96.286	-	1.612.673
Diğer Mevduat	4	17.708	94.131	19.304	23.829	147.150	-	302.126
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.123	909.265	5.334.188	194.200	114.407	305.015	-	6.858.198
Yabancı Para								
DTH	19	86.742	987.520	55.880	116.997	247.794	779	1.495.731
Bankalar Mevduatı	-	17.827	-	-	-	-	-	17.827
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	13	42	-	16	4.020	-	4.091
Toplam	19	104.582	987.562	55.880	117.013	251.814	779	1.517.649
Genel Toplam	1.142	1.013.847	6.321.750	250.080	231.420	556.829	779	8.375.847

5.8.2.5 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZ TUTARI

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1.147.506	17.939

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.2.6 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	1.295

5.8.2.7 FAKTÖRİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİ

Yoktur.

5.8.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.116
Diğer	4.757
Toplam	6.873

5.8.4 TİCARİ KAR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Kâr	60.495.638
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	257.805
Türev Finansal İşlemlerden	9.151.286
Kambiyo İşlemlerinden Kar	51.086.547
Zarar (-)	62.411.669
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	645.016
Türev Finansal İşlemlerden	12.381.889
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	49.384.764
Toplam	(1.916.031)

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 4.455.305 TL'si, Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 3.169.253 TL'si Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç 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 rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'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, 63.861.622 USD ve 34.210.526 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 43.750.000 USD ve 104.794.733 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ve 7.857.183 USD tutarındaki taahhütler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10.000.000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 250.000.000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650.000.000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 755.121.951 USD ve 90.000.000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50.000 TL, 955.000.000 USD ve 136.473.684 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 47.621 TL ve 93.010 TL muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 1.876.938 TL, 957.763.108 USD ve 225.212.078 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 855.000 TL ve 59.900.000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 (51.347) TL ve (19.552) TL, gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175.000.000 AUD ve 85.500.000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak (3,527) TL, gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.8.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

Önceki dönemde Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 865.748 TL tutarındaki bölümü 56.015 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 854.989 TL karşılık bulunması sebebiyle 45.256 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.8.6 BANKALARIN KREDİ VE DİĞER ALACAKLARINA İLİŞKİN DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIKLARI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.605.865
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	530.087
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	579.386
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	496.392
Genel Karşılık Giderleri	422.935
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	860.000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	271.528
Toplam	3.160.328

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Personel Giderleri	2.716.304
Kıdem Tazminatı Karşılığı	44.191
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	251.800
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	61.575
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	2.831.949
Faaliyet Kiralama Giderleri	426.713
Bakım ve Onarım Giderleri	50.738
Reklam ve İlan Giderleri	191.482
Diğer Giderler(*)	2.163.016
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	12.372
Diğer (**)	599.458
Toplam	6.517.649

(*) 30.715 TL'si ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(**) 31.330 TL'si geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

5.8.8 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Vergi öncesi karın 14.468.350 TL tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 3.680.204 TL tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 6.517.649 TL tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi karı bir önceki yıla göre % 29,52 oranında artarak 8.151.324 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.8.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2017 itibarıyla kayıtlarına 2.137.034 TL tutarında cari vergi gideri ile 329.630 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	288.325
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(53.559)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(93.165)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	188.029
Toplam	329.630

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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)	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	234.766
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	94.864
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	329.630

5.8.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.8.11 NET DÖNEM KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.8.11.1 OLAĞAN BANKACILIK İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN GELİR VE GİDER KALEMLERİNİN NİTELİĞİ, BOYUTU VE TEKRARLANMA ORANININ AÇIKLANMASI BANKANIN DÖNEM İÇİNDEKİ PERFORMANSININ ANLAŞILMASI İÇİN GEREKLİ İSE, BU KALEMLERİN NİTELİĞİ VE TUTARI AÇIKLANIR.

Yoktur.

5.8.11.2 FİNANSAL TABLO KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK YAPILAN BİR TAHMİNDEKİ DEĞİŞİKLİĞİN KÂR/ZARARA ETKİSİ, DAHA SONRAKİ DÖNEMLERİ DE ETKİLEMESİ OLASILIĞI VARSA, O DÖNEMLERİ DE KAPSAYACAK ŞEKİLDE BELİRTİLİR.

Yoktur.

5.8.12 GELİR TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER 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.

5.9 ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (CARİ DÖNEM)

5.9.1 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.9.1.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.9.1.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 34.947 TL azalış gerçekleşmiştir.

5.9.1.3 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın kur çevrim farklarından kaynaklanan 1.146.418 TL artış özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.9.2 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.9.2.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 6.645 TL tutarındaki artış ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 390 TL özkaynak değişim tablosunun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleribölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.9.2.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.9.3 YASAL YEDEK AKÇELER HESABINA AKTARILAN TUTARLAR

	CARİ DÖNEM
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	154.000
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	4.438.770

5.9.4 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.3.4.1 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.9.5 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

3.28 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.9.6 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.10 ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.10.1 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.10.1.1 SATILMAYA HAZIR YATIRIMLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.10.1.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 41.079 TL artış gerçekleşmiştir.

5.10.1.3 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın kur çevrim farklarından kaynaklanan 688.571 TL artış özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.10.2 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.10.2.1 SATILMAYA HAZIR YATIRIMLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 89.051 TL tutarındaki artış ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 51.958 TL özkaynak değişim tablosunun menkul değerler değerlendirme farkı bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.10.2.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.10.3 YASAL YEDEK AKÇELER HESABINA AKTARILAN TUTARLAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	104.000
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	3.488.938

5.10.4 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.4.1 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.10.5 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

3.24 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.10.6 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.11 NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (CARİ DÖNEM)

5.11.1 NAKİT AKIŞ TABLOSUNDA YER ALAN “DİĞER” KALEMLERİ VE “DÖVİZ KURUNDAKİ DEĞİŞİMİN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ” KALEMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 13.622.280 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 5.025.671 TL tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının değişiminden, 8.596.609 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan “Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)” kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 4.053.350 TL net nakit girişi olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan “Diğer” kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri kârı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 5.638.510 TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 1.009.893 TL olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 1.433.478 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.11.2 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER YATIRIMLARIN ELDE EDİLMESİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.9.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.11.3 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER İŞLETMELERİN ELDEN ÇIKARILMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.11.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

	CARİ DÖNEM 31.12.2017
Nakit	2.656.765
Kasa	1.297.556
Efektif Deposu	1.359.209
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.703.644
Diğer	9.703.644
Toplam	12.360.409

5.11.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

	CARİ DÖNEM 31.12.2018
Nakit	3.818.197
Kasa	1.562.382
Efektif Deposu	2.255.815
Nakde Eşdeğer Varlıklar	26.729.128
Diğer	26.729.128
Toplam	30.547.325

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.11.6 BANKA'NIN YASAL SINIRLAMALAR VEYA DİĞER NEDENLERLE BANKANIN YA DA DİĞER ORTAKLIKLARIN SERBEST KULLANIMINDA OLMAYAN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIK MEVCUDUNA İLİŞKİN OLARAK, ÖNEMLİLİK İLKESİ DİKKATE ALINMAK SURETİYLE YÖNETİMİN KONUYA İLİŞKİN AÇIKLAMASI

Yurtdışı Bankalar hesabında 10.746.491 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 5.419.705 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 146.033 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5.180.753 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 13.158.116 TL sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 1.350.000.000 EURO tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.11.7 İLAVE BİLGİLER

5.11.7.1 BANKACILIK FAALİYETLERİNDE VE SERMAYE TAAHHÜTLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNDE KULLANILABİLECEK OLAN HENÜZ KULLANILMAMIŞ BORÇLANMA İMKANLARINA VE VARSA BUNLARIN KULLANIMINA İLİŞKİN KISITLAMALAR

Yoktur.

5.11.7.2 MEVCUT BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNİ SÜRDÜREBİLMEK İÇİN İHTİYAÇ DUYULAN NAKİT AKIŞLARINDAN AYRI OLARAK, BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNDEKİ ARTIŞLARI GÖSTEREN NAKİT AKIMI TOPLAMI

Yoktur.

5.12 NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.12.1 NAKİT AKIŞ TABLOSUNDA YER ALAN "DİĞER" KALEMLERİ VE "DÖVİZ KURUNDAKİ DEĞİŞİMİN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ" KALEMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 4.205.208 tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 10.739.782 TL tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden, 6.534.574 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 1.005.340 TL net nakit girişi olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet karının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri karı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 3.348.145 TL olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4.401.577 TL olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 592.678 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.12.2 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER YATIRIMLARIN ELDE EDİLMESİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.8.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.12.3 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER İŞLETMELERİN ELDEN ÇIKARILMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.12.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016
Nakit	2.039.563
Kasa	1.357.688
Efektif Deposu	681.875
Nakde Eşdeğer Varlıklar	10.972.014
Diğer	10.972.014
Toplam	13.011.577

5.12.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2017
Nakit	2.656.765
Kasa	1.297.556
Efektif Deposu	1.359.209
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9.703.644
Diğer	9.703.644
Toplam	12.360.409

5.12.6 BANKA'NIN YASAL SINIRLAMALAR VEYA DİĞER NEDENLERLE BANKANIN YA DA DİĞER ORTAKLIKLARIN SERBEST KULLANIMINDA OLMAYAN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIK MEVCUDUNA İLİŞKİN OLARAK, ÖNEMLİLİK İLKESİ DİKKATE ALINMAK SURETİYLE YÖNETİMİN KONUYA İLİŞKİN AÇIKLAMASI

Yurtdışı Bankalar hesabında 8.885.348 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.717.355 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 134.832 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6.033.161 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19.280.068 TL sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 668.000.000 EURO tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.12.7 İLAVE BİLGİLER

5.12.7.1 BANKACILIK FAALİYETLERİNDE VE SERMAYE TAAHHÜTLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNDE KULLANILABİLECEK OLAN HENÜZ KULLANILMAMIŞ BORÇLANMA İMKANLARINA VE VARSA BUNLARIN KULLANIMINA İLİŞKİN KISITLAMALAR

Yoktur.

5.12.7.2 MEVCUT BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNİ SÜRDÜREBİLMEK İÇİN İHTİYAÇ DUYULAN NAKİT AKIŞLARINDAN AYRI OLARAK, BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNDEKİ ARTIŞLARI GÖSTEREN NAKİT AKIMI TOPLAMI

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.13 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.13.1 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR

5.13.1.1 CARİ DÖNEM

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	4.311.245	1.054.546	1.369.380	1.542.733	2.406.222	896.962
Dönem Sonu Bakiyesi	5.638.055	1.498.526	108.221	942.442	83.353	36.351
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	193.855	13.864	18.956	189	202.856	6.745

(*) Doğuş Grubu Şirketleri, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilgili kriterleri sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 2018 yılı içerisinde bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı alınan faiz ve komisyonlar ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM:

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3.774.509	2.081.628	1.660.775	383.890	2.126.252	723.935
Dönem Sonu Bakiyesi	4.311.245	1.054.546	1.369.380	1.542.733	2.406.222	896.962
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	94.037	4.502	3.701	93	155.698	3.981

5.13.1.2 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT MEVDUATA İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER		
	MEVDUAT	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı		1.414.155	900.256	375.167	536.399	378.773	533.816
Dönem Sonu		1.074.063	1.414.155	108.961	375.167	89.808	378.773
Mevduat Faiz Gideri (*)		258.689	118.174	3.712	14.846	31.348	19.722

(*) Doğuş Grubu Şirketleri, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilgili kriterleri sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 2018 yılı içerisinde bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı ödenen faizler ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

5.13.1.3 BANKANIN, DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI VADELİ İŞLEMLER İLE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE BENZERİ DİĞER SÖZLEŞMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER		
	GERÇEĞE UYGUN DEĞ. FARKI K/Z YANSITILAN İŞLEMLER	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı		942.776	1.123.065	35.056.631	23.154.378	792.918	843.120
Dönem Sonu		1.171.385	942.776	32.240.075	35.056.631	-	792.918
Toplam Kâr /(Zarar)		(20.968)	(34.389)	(46.310)	35.396	(6.021)	2.269
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler							
Dönem Başı		-	-	1.037.356	1.154.569	-	-
Dönem Sonu		-	-	1.004.943	1.037.356	-	-
Toplam Kâr /(Zarar)		-	-	(339)	(3.161)	-	-

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.13.2 BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.13.2.1 TARAFLAR ARASINDA BİR İŞLEM OLUP OLMADIĞINA BAKILMAKSIZIN BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNDA YER ALAN VE BANKANIN KONTROLÜNDEKİ KURULUŞLARLA İLİŞKİLERİ

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.

5.13.2.2 İLİŞKİNİN YAPISININ YANINDA, YAPILAN İŞLEMİN TÜRÜNÜ, TUTARINI VE TOPLAM İŞLEM HACMİNE OLAN ORANINI, BAŞLICA KALEMLERİN TUTARINI VE TÜM KALEMLERE OLAN ORANINI, FİYATLANDIRMA POLİTİKASINI VE DİĞER UNSURLARI

Risk grubunun nakdi kredileri 5.766.212 TL (31 Aralık 2017: 3.438.463 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %2,58'i (31 Aralık 2017: %1,64), aktif toplamının %1,60'udur (31 Aralık 2017: %1,06). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 5.829.629 TL (31 Aralık 2017: 8.086.847 TL) aktif toplamının %1,62'sidir. (31 Aralık 2017: %2,49). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 2.477.319 TL (31 Aralık 2017: 3.494.241 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %3,76'sidir. (31 Aralık 2017: %6,41).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1.074.063 TL (31 Aralık 2017: 2.168.095 TL), Banka'nın toplam mevduatının %0,58'ini oluşturmaktadır. (31 Aralık 2017: %1,20).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 18.689.922 TL (31 Aralık 2017: 14.746.149 TL) olup toplam alınan kredilerin %58,51'idir (31 Aralık 2017: %36,14). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 146.110 TL (31 Aralık 2017: 238.956 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 13.072 TL (31 Aralık 2017: 12.746 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 29.738 TL (31 Aralık 2017: 26.074 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 51.644 TL (31 Aralık 2017: 27.585 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 150.345 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2017: 146.351 TL), 42.477 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2017: 34.248 TL), 5.133 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2017: 7.999 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 127 TL (31 Aralık 2017: 408 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 4.133 TL (31 Aralık 2017: 51.396 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 22.657 TL (31 Aralık 2017: 15.908 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2018 itibarıyla 95.317 Bin TL'dir (31 Aralık 2017: 111.505 Bin TL).

5.13.2.3 YAPILAN İŞLEMLERİN FİNANSAL TABLOLARA ETKİSİNİ GÖREBİLMEK İÇİN AYRI AÇIKLAMA YAPILMASININ ZORUNLU OLDUĞU DURUMLAR DIŞINDA, BENZER YAPIDAKİ KALEMLER TOPLAMI TEK BİR KALEM OLARAK

Yoktur.

5.13.2.4 ÖZSERMAYE YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞLEMLER

5.1.9 nolu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.13.2.5 GAYRİMENKUL VE DİĞER VARLIKLARIN ALIM-SATIMI, HİZMET ALIMI-SATIMI, ASENTA SÖZLEŞMELERİ, FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ, ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME SONUCU ELDE EDİLEN BİLGİLERİN AKTARIMI, LİSANS ANLAŞMALARI, FİNANSMAN (KREDİLER VE NAKİT VEYA AYNİ SERMAYE DESTEKLERİ DAHİL), GARANTİLER VE TEMİNATLAR İLE YÖNETİM SÖZLEŞMELERİ GİBİ DURUMLARDA İŞLEMLER

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.

5.14 BANKA'NIN YURTDIŞI, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.14.1 BANKANIN YURTDIŞI VE YURTDIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ŞUBE SAYISI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE		
YURTDIŞI ŞUBE	926	18.215			
YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- ÇİN		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
YURTDIŞI ŞUBE	1	13	1- MALTA	36.032.757	-
	7	107	2- KKTC	3.133.235	80.000.000

5.14.2 BANKANIN YURTDIŞI VE YURTDIŞI ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2018 yılında yurtdışında 16 şube açılmış ve 27 şube kapatılmıştır.

5.15 BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6 BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

6.1 BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMİŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

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 (EKİM 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

29 Mart 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2017 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2017 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

2017 Yılı Kârı	6.343.920
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(1.150)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210.000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(306.696)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1.540.000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(4.132.074)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(154.000)

6.3 DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

7 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

7.1 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 31 Ocak 2019 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve
Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2018

Hesap Dönemine Ait

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



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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN BAĞIMSIZ DENETİMİ

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2018 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kâr veya zarar tablosu, konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmî Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu ("BDDK") tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile BDDK genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1.090.000 bin TL'si cari dönemde ve 1.160.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılmak suretiyle ayrılan toplam 2.250.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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



KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
<p>Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %61'ini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.</p> <p>1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla uygulanmaya başlanan Yönetmelik ve Standart ile finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "gerçekleşen zarar" modelinden "beklenen kredi zararı modeli"ne geçilmiş olup, bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi veDeğer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırılması. <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan model ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, kompleks tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıkladığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca kompleks bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarımı ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.Grup'un sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının yeterliliği kontrol edilmiştir.Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
<p>Grup, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi ile ilgili değişiklikleri de içeren TFRS 9 Finansal Araçlar standardını ("TFRS 9") uygulamaya başlamıştır.</p> <p>TFRS 9 ile birlikte finansal araçların sınıflandırılması Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Grup, iş modelinin belirlenmesinde ve karmaşık sözleşmelerin nakit akışlarının özelliklerinin tespitinde önemli yargılar kullanabilmektedir.</p> <p>Grup, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değeri ile yansıtılan olarak sınıflandırdığı finansal araçlarının gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.</p> <p>Yukarıda belirtildiği üzere Grup'un önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların sınıflandırılması ve ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none">Grup'un finansal araçlarını sınıflandırma ve ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.Grup'un ilgili finansal araçlara ilişkin sözleşmeye bağlı nakit akış testleri ve bu testlere yönelik ulaştığı sonuçlar değerlendirilmiştir.Grup tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan verilerin, varsayım ve değerlemenin makul olup olmadığı hususları değerlendirilen uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir.Ayrıca, finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesine (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.



Emeklilik Planları

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

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
<p>Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Ana Ortaklık Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir.</p> <p>Detayları 3.17 No'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakif senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştiraklerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmî Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.</p> <p>Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.Temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzman olarak aktüer dahil edilmiştir.Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

- Konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim



kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.

- Grup'un iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Grup'un sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide finansal tablolaradaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.
- Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

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

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

B) MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2018 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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


Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2019
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal 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
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 yıl sonu konsolide finansal raporu aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

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







BAĞLI ORTAKLIKLAR

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

YAPILANDIRILMIŞ İŞLETMELER

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

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

						
SÜLEYMAN SÖZEN	ALİ FUAT ERBİL	AYDIN GÜLER	ŞULE FİRUZMENT BEKÇE	JORGE SAENZ - AZCUNAGA CARRANZA	RİCARDO GOMEZ BARREDO	BELKIS SEMA YURDUM
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Konsolidasyon ve Uluslararası Muhasebe Direktörü	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

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

Ad-Soyad/Ünvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü

Telefon: (0212) 318 23 50

Faks: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER

SAYFA NO

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	404
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	404
III.	Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	405
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	405
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	406
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dâhil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	406
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	406

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilançolar-varlıklar (cari dönem)	407
II.	Konsolide bilançolar-yükümlülükler (cari dönem)	408
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu (cari dönem)	409
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosu (cari dönem)	410
V.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu (cari dönem)	411
VI.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu (cari dönem)	412
VII.	Konsolide nakit akış tablosu (cari dönem)	413
VIII.	Konsolide bilançolar-aktif kalemler (önceki dönem)	414
IX.	Konsolide bilançolar-pasif kalemler (önceki dönem)	415
X.	Konsolide nazım hesaplar tablosu (önceki dönem)	416
XI.	Konsolide gelir tablosu (önceki dönem)	417
XII.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen konsolide gelir gider kalemlerine ilişkin tablo (önceki dönem)	418
XIII.	Konsolide özkaynak değişim tablosu (önceki dönem)	419
XIV.	Konsolide nakit akış tablosu (önceki dönem)	420

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	421
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	422
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	423
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	424
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	426
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	426
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	427
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	430
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	434
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	436
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	436
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	436
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	437
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	438
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	438
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	438
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	439
XVIII.	Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	440
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	441
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	443
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	443
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	443
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	443
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	443
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	445
XXVI.	Hisse başına kazanç	445
XXVII.	İlişkili taraflar	445
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	445
XXIX.	Sınıflandırmalar	446
XXX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar (önceki dönem muhasebe politikaları)	449

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	453
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	462
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	472
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	474
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	476
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	477
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	483
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	484
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	486
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	486

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	506
II.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	529
III.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	550
IV.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	559
V.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	568
VI.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	571
VII.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	574
VIII.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	581
IX.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	587
X.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	588
XI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (cari dönem)	589
XII.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar (önceki dönem)	590
XIII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	592
XIV.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	594
XV.	Bilanço sonrası hususlar	595

ALTINCI BÖLÜM - FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	596
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	598
III.	Diğer açıklamalar	598

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	598
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	598

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER

1.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39,90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 926, yurt dışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2017: yurt içinde 937, yurt dışında 8 şube ve 3 temsilcilik).

1.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın %49,85 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nin %18.60 oranında 781.200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini, ve Doğu Holding AŞ'nin %6,29 oranında 264.188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24,89 oranında pay sahibi olarak Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğu Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, müteakiben 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilave 5.032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi almış ve sermayedeki payını %25,01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihinde duyurulan ve Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14,89 oranında ve 625.380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39,90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9,95 oranında 417.900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49,85'e ulaşmıştır.

Doğu Grubu'nun bilanço tarihi itibarıyla Banka'daki toplam hissedarlık oranı %0,05'tir.

BBVA GRUBU

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 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 yanı sıra Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN YÖNETİM KURULU BAŞKAN VE ÜYELERİ, DENETİM KOMİTESİ ÜYELERİ İLE GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARININ VARSA BANKADA SAHİP OLDUKLARI PAYLARA VE SORUMLULUK ALANLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ:

ADI SOYADI	GÖREVI	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	ANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	38 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	26 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	32 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	33 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	27 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	29 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	28 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	38 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	31 yıl

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI:

ADI SOYADI	GÖREVI	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	26 yıl
Ilker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	27 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	27 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	25.11.2009	Lisans	25 yıl
Didem Başer	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	24 yıl
Selahattin Güldü	GMY-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	28 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	28 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	19 yıl
Cemal Onaran	GMY-KOBİ Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	28 yıl

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

1.4 ANA ORTAKLIK BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İSİM / TİCARET ÜNVANI	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ PAYLAR
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2.093.700	%49,85	2.093.700	-

Banka'nın 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.5 ANA ORTAKLIK BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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

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

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

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır. Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanılmalarına da önem vermektedir.

1.6 BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ve özkaynaklardan indirilen ortaklık bulunmamaktadır.

1.7 ANA ORTAKLIK BANKA İLE BAĞLI ORTAKLIKLARI ARASINDA ÖZKAYNAKLARIN DERHAL TRANSFER EDİLMESİNİN VEYA BORÇLARIN GERİ ÖDENMESİNİN ÖNÜNDE MEVCUT VEYA MUHTEMEL, FİİLİ VE HUKUKİ ENGELLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Finansal Durum Tablosu)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

VARLIKLAR	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI		
		TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		43.744.764	85.007.213	128.751.977
I.I Nakit ve Nakit Benzerleri		3.778.067	68.637.864	72.415.931
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası	5.1.1	2.815.833	38.805.205	41.621.038
1.1.2 Bankalar	5.1.3	958.317	29.694.583	30.652.900
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		3.917	138.076	141.993
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	305.745	254.131	559.876
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		176.148	83.426	259.574
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		97.797	102.529	200.326
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		31.800	68.176	99.976
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.4	18.254.325	8.908.628	27.162.953
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18.174.639	4.657.172	22.831.811
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		15.058	220.404	235.462
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		64.628	4.031.052	4.095.680
1.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.1.8	18.586.328	6.067.681	24.654.009
1.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		18.552.564	6.053.663	24.606.227
1.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		33.764	14.018	47.782
1.5 Türev Finansal Varlıklar		2.864.717	1.228.978	4.093.695
1.5.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.301.908	1.046.359	3.348.267
1.5.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		562.809	182.619	745.428
1.6 Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-
1.7 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		44.418	90.069	134.487
II. KREDİLER (Net)		149.353.905	107.194.956	256.548.861
2.1 Krediler	5.1.6	146.188.620	101.353.390	247.542.010
2.1.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		146.188.620	97.272.229	243.460.849
2.1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	4.081.161	4.081.161
2.1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.12	1.334.117	4.734.108	6.068.225
2.2.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.627.994	5.216.735	6.844.729
2.2.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
2.2.3 Kazanılmamış Gelirler (-)		293.877	482.627	776.504
2.3 Faktoring Alacakları	5.1.7	1.825.956	453.314	2.279.270
2.3.1 İtfa Edilmiş Maliyetiyle Ölçülenler		1.825.956	453.314	2.279.270
2.3.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		-	-	-
2.3.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		-	-	-
2.4 Donuk Alacaklar		7.761.095	5.992.289	13.753.384
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		7.755.883	5.338.145	13.094.028
2.5.1 12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)		647.190	294.960	942.150
2.5.2 Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)		1.723.874	2.303.415	4.027.289
2.5.3 Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)		5.384.819	2.739.770	8.124.589
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.18	828.631	29.064	857.695
3.1 Satış Amaçlı		828.631	29.064	857.695
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		129.287	3.584	132.871
4.1 İştirakler (Net)	5.1.9	35.747	5	35.752
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		35.747	5	35.752
4.2 Bağılı Ortaklıklar (Net)	5.1.10	93.540	3.579	97.119
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		93.540	3.579	97.119
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.11	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	4.246.180	248.738	4.494.918
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.15	368.133	47.939	416.072
6.1 Şerefiye		6.388	-	6.388
6.2 Diğer		361.745	47.939	409.684
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.16	558.309	-	558.309
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		89.774	85.492	175.266
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.17	1.494.185	24.992	1.519.177
X. DİĞER AKTİFLER	5.1.19	4.987.063	711.392	5.698.455
VARLIKLAR TOPLAMI		205.800.231	193.353.370	399.153.601

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

(Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		TOPLAM
		TP	YP	
I. MEVDUAT	5.3.1	104.075.640	140.940.706	245.016.346
II. ALINAN KREDİLER	5.3.3	1.185.677	32.154.050	33.339.727
III. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		1.413.902	1.220.688	2.634.590
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.3.4.1	4.099.201	22.812.262	26.911.463
4.1 Bonolar		1.926.060	27.087	1.953.147
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
4.3 Tahviller		2.173.141	22.785.175	24.958.316
V. FONLAR		-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları		-	-	-
5.2 Diğer		-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.4.3	-	12.312.230	12.312.230
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER		2.536.310	1.973.852	4.510.162
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		2.344.496	1.955.394	4.299.890
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		191.814	18.458	210.272
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.3.5	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.6	-	-	-
9.1 Finansal Kiralama		-	-	-
9.2 Faaliyet Kiralaması		-	-	-
9.3 Diğer		-	-	-
9.4 Erteleilmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
X. KARŞILIKLAR	5.3.8	4.281.061	1.088.451	5.369.512
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı		988.225	138.877	1.127.102
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		403.175	41.645	444.820
10.4 Diğer Karşılıklar		2.889.661	907.929	3.797.590
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.3.9	558.766	88.115	646.881
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.3.9	-	19.121	19.121
XIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.3.10	-	-	-
13.1 Satış Amaçlı		-	-	-
13.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIV. SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.3.11	-	3.977.018	3.977.018
14.1 Krediler		-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları		-	3.977.018	3.977.018
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.3.4.4	15.877.710	1.651.999	17.529.709
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.3.12	46.599.322	287.520	46.886.842
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000
16.2 Sermaye Yedekleri		784.434	-	784.434
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	11.880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Diğer Sermaye Yedekleri		772.554	-	772.554
16.3 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.334.963	138.431	1.473.394
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		813.913	(202.070)	611.843
16.5 Kâr Yedekleri		32.626.814	351.159	32.977.973
16.5.1 Yasal Yedekler		1.540.985	40.717	1.581.702
16.5.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler		30.856.685	-	30.856.685
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri		229.144	310.442	539.586
16.6 Kâr veya Zarar		6.641.652	-	6.641.652
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı		6.641.652	-	6.641.652
16.7 Azınlık Payları		197.546	-	197.546
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		180.627.589	218.526.012	399.153.601

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

		BİN TÜRK LİRASI		
		CARİ DÖNEM		
		31 ARALIK 2018		
DİPNOT		TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		164.137.002	329.699.658	493.836.660
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.5.1	22.813.515	44.901.913	67.715.428
1.1	Teminat Mektupları	22.742.832	27.430.938	50.173.770
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	981.914	981.914
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	1.842.819	385.452	2.228.271
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları	20.900.013	26.063.572	46.963.585
1.2	Banka Kredileri	23.495	2.765.334	2.788.829
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri	23.495	2.765.334	2.788.829
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-
1.3	Akreditifler	47.188	14.638.734	14.685.922
1.3.1	Belgeli Akreditifler	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler	47.188	14.638.734	14.685.922
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar	-	-	-
1.5	Cirolar	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden	-	66.907	66.907
1.9	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		52.698.904	12.841.024	65.539.928
2.1	Cayılmaz Taahhütler	52.490.826	9.539.003	62.029.829
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4.335.975	7.765.351	12.101.326
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	5.743	5.743
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	13.372.364	1.161.904	14.534.268
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri	2.719.279	-	2.719.279
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	66.328	-	66.328
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	31.989.568	553.338	32.542.906
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	7.312	-	7.312
2.1.11	Acığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar	-	-	-
2.1.12	Acığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılmaz Taahhütler	-	52.667	52.667
2.2	Cayılabilir Taahhütler	208.078	3.302.021	3.510.099
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri	118.805	3.040.576	3.159.381
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler	89.273	261.445	350.718
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.5.2	88.624.583	271.956.721	360.581.304
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	13.093.473	50.419.760	63.513.233
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	6.000.686	17.404.868	23.405.554
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	7.092.787	33.014.892	40.107.679
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	75.531.110	221.536.961	297.068.071
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	11.559.409	13.254.851	24.814.260
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4.765.141	7.545.258	12.310.399
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	6.794.268	5.709.593	12.503.861
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	45.874.245	156.440.960	202.315.205
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	10.649.363	63.055.771	73.705.134
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	33.809.288	36.121.829	69.931.117
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	707.797	28.631.680	29.339.477
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	707.797	28.631.680	29.339.477
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	17.232.147	32.370.725	49.602.872
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	9.069.974	8.208.590	17.278.564
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	8.084.584	10.686.711	18.771.295
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	11.921.185	11.921.185
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	1.554.239	1.554.239
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	24.665	-	24.665
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	52.924	-	52.924
3.2.4	Futures Para İşlemleri	837.290	970.229	1.807.519
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	66.180	807.290	873.470
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	771.110	162.939	934.049
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	18.066	18.066
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18.066	18.066
3.2.6	Diğer	28.019	18.482.130	18.510.149
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		734.970.642	779.705.808	1.514.676.450
IV. EMANET KIYMETLER		47.679.289	45.204.129	92.883.418
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	16.549.359	-	16.549.359
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler	11.117.076	15.329.484	26.446.560
4.3	Tahsile Alınan Çekler	16.598.765	5.317.179	21.915.944
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.820.947	1.021.743	3.842.690
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	189.845	19.210.946	19.400.791
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	128.789	128.789
4.7	Diğer Emanet Kıymetler	403.297	4.195.988	4.599.285
4.8	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		687.291.353	734.501.679	1.421.793.032
5.1	Menkul Kıymetler	2.626.072	149.806	2.775.878
5.2	Teminat Senetleri	27.157.222	13.490.262	40.647.484
5.3	Emtia	13.913	-	13.913
5.4	Varant	-	359.113	359.113
5.5	Gayrimenkul	169.974.426	135.795.357	305.769.783
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler	487.519.720	584.707.054	1.072.226.774
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar	-	87	87
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		899.107.644	1.109.405.466	2.008.513.110

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI
GELİR VE GİDER KALEMLERİ		CARİ DÖNEM 1 OCAK 2018 - 31 ARALIK 2018
	DİPNOT	
I. FAİZ GELİRLERİ	5.7.1	41.246.027
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		30.971.635
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		324.582
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		640.894
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		37.728
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		8.261.754
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		72.763
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		4.145.126
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		4.043.865
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		539.811
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		469.623
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.7.2	20.369.094
2.1 Mevduata Verilen Faizler		14.756.253
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.965.032
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.193.709
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.388.905
2.5 Diğer Faiz Giderleri		65.195
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		20.876.933
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.102.687
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.944.272
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		587.647
4.1.2 Diğer		6.356.625
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.841.585
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2.238
4.2.2 Diğer		1.839.347
V. PERSONEL GİDERLERİ (-)	5.7.7	3.645.278
VI. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.7.3	7.691
VII. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.7.4	(1.145.747)
7.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		853.849
7.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		839.627
7.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(2.839.223)
VIII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.7.5	3.517.425
IX. FAALİYET BRÜT KÂRİ (III+IV+V+VI+VII+VIII)		24.713.711
X. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI (-)	5.7.6	10.836.246
XI. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.7.7	5.123.707
XII. NET FAALİYET KÂRİ/ZARARI (IX-X-XI)		8.753.758
XIII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XV. NET PARASAL POZİSYON KÂRİ/ZARARI		-
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XII+...+XV)	5.7.8	8.753.758
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.7.9	2.047.153
17.1 Cari Vergi Karşılığı		1.806.595
17.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		651.170
17.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(410.612)
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVI±XVII)	5.7.10	6.706.605
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIX-XX)	5.7.8	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.7.9	-
22.1 Cari Vergi Karşılığı		-
22.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-
22.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXI±XXII)	5.7.10	-
XXIV. DÖNEM NET KÂRİ/ZARARI (XVIII+XXIII)	5.7.11	6.706.605
24.1 Grubun Kârı / Zararı		6.641.652
24.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		64.953
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,01581

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU		CARİ DÖNEM 1 OCAK 2018 - 31 ARALIK 2018
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	6.706.605
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	(403.275)
2.1	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	42.887
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	18.869
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(20.906)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	45.316
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(392)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	(446.162)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1.161.002
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(1.407.321)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(39.740)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(525.062)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	364.959
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6.303.330

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Öz kaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

	KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER		KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER		DİĞER	GEÇMİŞ YILLAR KARI/(ZARARI)	DÖNEM NET HARIÇ TOPLAM KARI/(ZARARI)	AZINLIK PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK					
	KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER	KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER	KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER	KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER										
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER													
CARİ DÖNEM 1 OCAK 2018-31 ARALIK 2018														
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4.200.000	11.880	772.554	1.519.875	(144.269)	60.858	1.583.793	(266.597)	6.332.056	-	41.283.852	322.149	41.606.001	
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	3.29	-	-	-	-	-	-	396.257	433.666	-	829.923	(7.809)	822.114	
2.1 Hataların Düzeltmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	396.257	433.666	-	829.923	(7.809)	822.114	
III. Yeni Bakiye (I+II)	4.200.000	11.880	772.554	1.519.875	(144.269)	60.858	1.583.793	129.660	6.765.722	-	42.113.775	314.340	42.428.115	
IV. Toplam Kapsamlı Gelir	-	-	-	15.048	(16.622)	38.504	1.161.002	(1.187.871)	6.059	-	6.641.652	6.238.479	64.851	6.303.330
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış	-	-	-	-	-	-	-	87.042	-	-	87.042	(121)	86.921	
XI. Kâr Dağıtım	-	-	-	-	-	-	-	5.015.722	(6.765.722)	-	(1.750.000)	(181.524)	(1.931.524)	
11.1 Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.750.000)	-	(1.750.000)	(181.524)	(1.931.524)	
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	-	-	-	5.014.572	(5.014.572)	-	-	-	-	
11.3 Diğer	-	-	-	-	-	-	-	1.150	(1.150)	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)	4.200.000	11.880	772.554	1.534.923	(160.891)	99.362	2.744.795	(1.058.211)	32.977.973	-	6.641.652	46.689.296	197.546	46.886.842

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI
		CARİ DÖNEM 1 OCAK 2018 - 31 ARALIK 2018
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.10	10.454.777
1.1.1 Alınan Faizler		34.769.428
1.1.2 Ödenen Faizler		(20.145.242)
1.1.3 Alınan Temettümler		7.691
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6.944.272
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		4.371.274
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		388.778
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7.768.620)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2.710.369)
1.1.9 Diğer		(5.402.435)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.10	4.836.686
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		505.794
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		3.384.324
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(30.127.463)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(1.524.274)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		4.536.176
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		38.772.304
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(14.774.175)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		4.064.000
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.10	15.291.463
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.10	3.816.031
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.794.001)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		1.206.272
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(17.750.702)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		20.699.593
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(693.258)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2.148.127
2.9 Diğer		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		2.214.086
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		22.491.378
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(18.345.768)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1.931.524)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1.423.512
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.10	22.745.092
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.10	14.952.512
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.10	37.697.604

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço

(Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI		
		ÖNCEKİ DÖNEM		TOPLAM
		TP	YP	
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.2.1	7.635.968	25.967.673	33.603.641
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.2.2	2.290.900	586.913	2.877.813
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2.290.900	586.913	2.877.813
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		803.974	16.604	820.578
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		68.173	-	68.173
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1.379.769	567.220	1.946.989
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		38.984	3.089	42.073
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-
2.2.3 Krediler	5.2.5	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-
III. BANKALAR	5.2.3	1.010.727	18.459.616	19.470.343
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		3.353	-	3.353
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		3.353	-	3.353
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.2.4	22.222.532	4.055.456	26.277.988
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		41.760	233.112	274.872
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		21.912.629	666.591	22.579.220
5.3 Diğer Menkul Değerler		268.143	3.155.753	3.423.896
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	5.2.5	144.323.034	85.030.251	229.353.285
6.1 Krediler ve Alacaklar		143.274.157	84.718.455	227.992.612
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.1.1	521.307	2.141.026	2.662.333
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-
6.1.3 Diğer		142.752.850	82.577.429	225.330.279
6.2 Takipteki Krediler		5.408.114	768.871	6.176.985
6.3 Özel Karşılıklar (-)		4.359.237	457.075	4.816.312
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	5.2.6	2.261.812	1.117.956	3.379.768
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.2.7	12.900.962	11.413.578	24.314.540
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12.815.088	7.417.468	20.232.556
8.2 Diğer Menkul Değerler		85.874	3.996.110	4.081.984
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.2.8	35.747	4	35.751
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		35.747	4	35.751
9.2.1 Mali İştirakler		31.789	-	31.789
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3.958	4	3.962
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.2.9	114.372	2.309	116.681
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114.372	2.309	116.681
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.2.10	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.2.11	1.471.740	4.316.696	5.788.436
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1.740.146	4.730.823	6.470.969
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		268.406	414.127	682.533
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.2.12	554.605	116.115	670.720
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		89.104	14.158	103.262
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		465.501	101.957	567.458
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.13	3.910.647	186.004	4.096.651
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.14	346.016	33.292	379.308
15.1 Şerefiye		6.388	-	6.388
15.2 Diğer		339.628	33.292	372.920
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (NET)	5.2.15	559.388	-	559.388
XVII. VERGİ VARLIĞI		436.799	30.899	467.698
17.1 Cari Vergi Varlığı		6.697	19.069	25.766
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.2.16	430.102	11.830	441.932
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.2.17	823.000	12.552	835.552
18.1 Satış Amaçlı		823.000	12.552	835.552
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	5.2.18	3.656.882	443.869	4.100.751
AKTİF TOPLAMI		204.558.484	151.773.183	356.331.667

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI		
		ÖNCEKİ DÖNEM		TOPLAM
		31 ARALIK 2017	TP	
I. MEVDUAT		88.203.932	112.569.628	200.773.560
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.4.1	359.077	522.879	881.956
1.2 Diğer	5.11	87.844.855	112.046.749	199.891.604
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.4.2	2.381.287	517.535	2.898.822
III. ALINAN KREDİLER	5.4.3	1.134.258	45.970.461	47.104.719
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		13.886.785	4.751.071	18.637.856
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		11.712.429	3.892.365	15.604.794
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		1.286.649	-	1.286.649
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.4.4	887.707	858.706	1.746.413
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.4.4	8.162.999	12.631.453	20.794.452
5.1 Bonolar		4.003.253	-	4.003.253
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-
5.3 Tahviller		4.159.746	12.631.453	16.791.199
VI. FONLAR		-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.4.4	9.585.571	790.775	10.376.346
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		2.191.547	888.803	3.080.350
IX. FAKTÖRİNG BORÇLARI	5.4.5	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.4.6	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-
10.4 Ertilenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.4.7	7.252	191.574	198.826
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		6.227	188.528	194.755
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		1.025	3.046	4.071
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	5.4.8	6.453.922	394.180	6.848.102
12.1 Genel Karşılıklar		3.597.720	75.949	3.673.669
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		822.958	86.830	909.788
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		355.827	34.059	389.886
12.5 Diğer Karşılıklar		1.677.417	197.342	1.874.759
XIII. VERGİ BORCU	5.4.9	1.103.072	60.090	1.163.162
13.1 Cari Vergi Borcu		1.103.072	45.725	1.148.797
13.2 Ertilenmiş Vergi Borcu		-	14.365	14.365
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.4.10	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.4.11	-	2.849.471	2.849.471
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.4.12	41.142.135	463.866	41.606.001
16.1 Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000
16.2 Sermaye Yedekleri		1.320.292	206.555	1.526.847
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	11.880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(425.824)	108.010	(317.814)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1.722.980	24.889	1.747.869
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		912	-	912
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(617.941)	73.656	(544.285)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		628.285	-	628.285
16.3 Kâr Yedekleri		28.967.638	257.311	29.224.949
16.3.1 Yasal Yedekler		1.368.395	23.864	1.392.259
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		25.901.360	-	25.901.360
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1.697.883	233.447	1.931.330
16.4 Kâr veya Zarar		6.332.056	-	6.332.056
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		6.332.056	-	6.332.056
16.5 Azınlık Payları		322.149	-	322.149
PASİF TOPLAMI		174.252.760	182.078.907	356.331.667

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

BİN TÜRK LİRASI				
ÖNCEKİ DÖNEM				
31 ARALIK 2017				
	DİPNOT	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		189.643.830	301.352.970	490.996.800
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.6.1	19.424.930	36.770.464	56.195.394
1.1 Teminat Mektupları		19.405.859	20.283.642	39.689.501
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981.914	981.914
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.842.819	395.767	2.238.586
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		17.563.040	18.905.961	36.469.001
1.2 Banka Kredileri		14.273	1.536.377	1.550.650
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		14.273	1.536.377	1.550.650
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-
1.3 Akreditifler		4.798	14.764.718	14.769.516
1.3.1 Belgeli Akreditifler		-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		4.798	14.764.718	14.769.516
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		-	185.727	185.727
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-
II. TAAHHÜTLER		44.879.991	12.711.898	57.591.889
2.1 Cayılamaz Taahhütler		44.532.503	7.539.747	52.072.250
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2.205.254	5.742.735	7.947.989
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6.443	6.443
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		9.468.364	1.231.571	10.699.935
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.797.901	-	3.797.901
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31.365	-	31.365
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		29.020.761	521.288	29.542.049
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8.273	-	8.273
2.1.11 Acığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12 Acığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		585	37.710	38.295
2.2 Cayılabılır Taahhütler		347.488	5.172.151	5.519.639
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		156.116	4.796.577	4.952.693
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		191.372	375.574	566.946
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.6.2	125.338.909	251.870.608	377.209.517
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		7.255.392	38.177.132	45.432.524
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		5.452.476	12.916.842	18.369.318
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1.802.916	25.260.290	27.063.206
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		118.083.517	213.693.476	331.776.993
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		15.358.246	19.209.970	34.568.216
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5.427.014	11.771.096	17.198.110
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		9.931.232	7.438.874	17.370.106
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		88.816.561	153.895.967	242.712.528
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		32.307.469	73.063.850	105.371.319
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		55.840.060	45.238.049	101.078.109
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		334.516	17.797.034	18.131.550
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		334.516	17.797.034	18.131.550
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		13.831.781	25.562.957	39.394.738
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		7.234.150	7.153.660	14.387.810
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		6.565.822	8.172.614	14.738.436
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	9.247.686	9.247.686
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	988.997	988.997
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		9.414	-	9.414
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		22.395	-	22.395
3.2.4 Futures Para İşlemleri		62.874	92.187	155.061
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		20.293	44.824	65.117
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		42.581	47.363	89.944
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	18.879	18.879
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	18.879	18.879
3.2.6 Diğer		14.055	14.913.516	14.927.571
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		715.477.686	614.013.443	1.329.491.129
IV. EMANET KIYMETLER		52.856.646	38.573.970	91.430.616
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		18.138.585	-	18.138.585
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		15.042.103	16.314.890	31.356.993
4.3 Tahsile Alınan Çekler		16.558.278	3.885.992	20.444.270
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.824.586	900.585	3.725.171
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		98.797	13.830.800	13.929.597
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	92.625	92.625
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		194.297	3.549.078	3.743.375
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		662.621.040	575.439.473	1.238.060.513
5.1 Menkul Kıymetler		4.123.200	260.868	4.384.068
5.2 Teminat Senetleri		36.609.095	16.584.613	53.193.708
5.3 Emtia		14.095	-	14.095
5.4 Varant		-	242.502	242.502
5.5 Gayrimenkul		159.488.241	116.578.695	276.066.936
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		462.386.409	441.772.729	904.159.138
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	66	66
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		905.121.516	915.366.413	1.820.487.929

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI
		ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2017 - 31 ARALIK 2017
I. FAİZ GELİRLERİ	5.8.1	28.360.370
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		21.912.595
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		222.596
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		451.750
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		14.022
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		4.791.622
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		41.220
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2.550.023
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		2.200.379
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		442.460
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		525.325
II. FAİZ GİDERLERİ	5.8.2	12.673.800
2.1 Mevduata Verilen Faizler		8.439.849
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.323.169
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1.309.125
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.579.644
2.5 Diğer Faiz Giderleri		22.013
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		15.686.570
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3.860.413
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.118.766
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		433.188
4.1.2 Diğer		4.685.578
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1.258.353
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3.868
4.2.2 Diğer		1.254.485
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.8.3	7.816
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.8.4	(1.842.027)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(324.697)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(3.266.721)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.749.391
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.8.5	1.942.284
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		19.655.056
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.8.6	3.681.863
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.8.7	7.623.756
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		8.349.437
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.8.8	8.349.437
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.8.9	1.961.463
16.1 Cari Vergi Karşılığı		2.284.299
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(322.836)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.8.10	6.387.974
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.8.8	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.8.9	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.8.10	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	5.8.11	6.387.974
23.1 Grubun Kârı / Zararı		6.332.056
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		55.918
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,01508

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Konsolide Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

		BİN TÜRK LİRASI
ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2017 - 31 ARALIK 2017
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	256.760
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	160.314
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	674.151
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	56.034
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(291.004)
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(49.496)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(133.139)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	673.620
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	6.387.974
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(30.723)
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(85.449)
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-
1.4	Diğer	6.504.146
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	7.061.594

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	ÖDENMİŞ SERMAYE ENFLASYON DÜZELTİMİ FARKI	HİSSE SENEDİ İHRAC PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KARLARI	YASAL YEDEK ANGELEER	STATÜ YEDEKLERİ	OLAĞANÜSTÜ YEDEK ANGELEER	DİĞER YEDEKLER	DÖNEM NET KARI/ ZARARI	GEÇMİŞ DÖNEM KARI/ ZARARI	MENKUL DEĞERLER DEĞERTİŞİM FONU	MADDİYE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	ORTAKLIKLARDAN BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ	RİSKTEN KORUNMA FONLARI	SATIŞ A. / DURD. FAAL. İLİŞKİN DEĞERLER	AZINLIK HAKI PAYLARI	AZINLIK HAKI PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK	
																				Önceki Dönem
ÖNCEKİ DÖNEM																				
I. Ocak 2017-31 Aralık 2017																				
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.200.000	772.554	11.880	-	1.271.522	-	22.192.305	1.179.839	-	5.105.291	(543.625)	1.691.062	947	(353.676)	-	35.528.099	267.808	35.795.907	
Dönem İçindeki Değişimler	5.9																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış																				
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları												225.811							225.811	7
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden																			(190.648)	(190.648)
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma																			42.155	42.155
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma																			(232.803)	(232.803)
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları													3.903						3.903	3.903
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları																				
VII. İşletmeler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS																			(35)	(35)
VIII. Kur Farkları									427	667.342				1.325					39	674.151
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik																				
XI. İşletmelerin Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi									11										11	(11)
XII. Sermaye Artırımı																				
12.1 Nakden																				
12.2 İç Kaynaklardan																				
XIII. Hisse Senedi İhracı																				
XIV. Hisse Senedi İptal Karları																				
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																				
XVI. Diğer									196.656	(65.858)				(170.294)					(39.496)	(73)
XVII. Dönem Net Kâr veya Zararı										6.332.056									6.332.056	55.918
XVIII. Kâr Dağıtım									3.511.961	5.738	(5.105.291)		221.873						(1.250.000)	(1.500)
18.1 Dağıtılan Temettü											(1.250.000)									(1.250.000)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar									3.511.961		(3.627.680)									
18.3 Diğer									5.738		(227.611)									
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4.200.000	772.554	11.880	-	1.392.259	-	25.901.360	1.787.061	6.332.056	-	(317.814)	1.747.869	912	(544.285)	-	41.283.852	322.149	41.606.001	

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI
		ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2017 - 31 ARALIK 2017
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.10	8.279.543
1.1.1 Alınan Faizler		24.903.497
1.1.2 Ödenen Faizler		(12.001.215)
1.1.3 Alınan Temettümler		7.816
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		5.118.766
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1.577.846
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		187.804
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6.539.838)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1.884.033)
1.1.9 Diğer		(3.091.100)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.10	(13.152.134)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(755.332)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(12.584.956)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(29.522.295)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(885.530)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2.857.766)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		24.718.233
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		7.545.144
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1.190.368
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.10	(4.872.591)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.10	(1.047.230)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(179)
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		1.540
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(819.185)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		293.292
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(10.859.357)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9.652.673
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(302.008)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		985.994
2.9 Diğer		-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI		
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		4.582.854
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		22.335.206
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(16.500.852)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1.251.500)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-
3.6 Diğer		-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		597.337
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.10	(739.630)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.10	15.692.142
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.10	14.952.512

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3 MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1 SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

3.1.1 MUHASEBE POLİTİKALARI VE AÇIKLAMALARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER

3.1.1.1 ÖNEMLİ YENİ VE REVİZE EDİLMİŞ STANDARTLAR VE YORUMLAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, ekli konsolide finansal tablolarda, 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren “Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının muhasebe politikaları, finansal durum ve performansları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Ayrıca, 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren yürürlüğe giren TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardına ilişkin uyum çalışmaları devam etmektedir.

3.1.1.2 1 OCAK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA YÜRÜRLÜKTE OLAN YENİ STANDARTLAR

TFRS 9 Finansal Araçlar

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) yerine geçen TFRS 9 standardını konsolide finansal tablolarında ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 aynı zamanda riskten korunma muhasebesinin risk yönetimi uygulamaları ile uyumlu hale getirilmesini amaçlayan yeni finansal riskten korunma muhasebesi kurallarını da içermektedir. TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9’un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerinin uygulanmasına devam etme seçeneğini sunmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları bu kapsamda TMS 39’un korunma muhasebesi hükümlerini uygulamaya devam etmektedir.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, 2017 yılı için TFRS 9 kapsamındaki finansal araçlara ilişkin karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiş olup standardın ilk uygulamasına ilişkin toplam etki cari dönem özkaynaklar değişim tablosu içerisinde 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla geçmiş yıllar kar/zararı kalemi içerisinde gösterilmiştir. Bu çerçevede, ekli konsolide finansal tablolar karşılaştırmalı olarak sunulmamış olup, geçmiş dönem finansal tabloları, TMS 39 kapsamında yürürlükten kalkan geçmiş dönem muhasebe politikaları ve geçmiş dönem konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlarına cari dönem verilerini takip eden bölümlerde yer verilmiştir. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri 3.29 no’lu dipnotta sunulmuştur.

Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesinde yapılan değişiklikler

TFRS 9 uyarınca finansal varlıkların sınıflandırılması ve ölçümü için özkaynak araçları ve türev ürünler hariç tutulmak üzere varlıkların yönetildiği iş modeli ve nakit akım özellikleri esas alınmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TFRS 9 ile beraber TMS 39 finansal araç kategorileri olan, gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar tutulacak finansal varlıklar yerlerini sırasıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara bırakmıştır.

Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin kredi riskinden kaynaklanan gerçeğe uygun değer değişim etkilerinin diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilmesine izin verilmesi dışında (muhasebe uyumsuzluğunu önemli derecede etkilemediği durumlarda), TMS 39'da bulunan yükümlülükler için geçerli maddeler TFRS 9'a aynen taşınmıştır.

Finansal varlıkların ve yükümlülüklerin sınıflandırılması ve ölçülmesine ilişkin detaylara dipnot 3.7'de yer verilmiştir.

Ayrıca, TFRS 9'un 1 Ocak 2018 tarihinde uygulanmasının finansal durum tablosu üzerinde oluşturduğu etki 3.29 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Değer düşüklüğü

TFRS 9, TMS 39'daki "gerçekleşen zarar" modelini "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirmektedir. İlk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli oluşturulmuştur. Kredi değer düşüklüğü ölçümüne ilişkin yaklaşıma 3.8 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat

TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardı hasılatın kayda alınmasına ilişkin tek ve kapsamlı bir model ve rehber sunmakta olup TMS 18 Hasılat standardının yerini almıştır. Standart 1 Ocak 2018'de yürürlüğe girmiş olup Banka'nın konsolide finansal tabloları üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

3.1.1.3 1 OCAK 2018 TARİHİ İTİBARIYLA HENÜZ YÜRÜRLÜKTE OLMAYAN YENİ 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. Kiralayanlar için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir. Bu standart 1 Ocak 2019'dan itibaren geçerli olup, bahsi geçen değişikliklere ilişkin uyum çalışması rapor tarihi itibarıyla devam etmektedir.

Cari dönem konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.28 no'lu dipnotlar arasında açıklanmıştır. Cari dönemde yürürlükten kalkan ancak geçmiş dönem finansal tablolarında geçerli olan TMS 39 ve TMS 18 standartları çerçevesindeki muhasebe politikalarına ise 3.30 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

3.2 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ VE YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.2.1 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ

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

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

Sabit faizli menkul kıymet ve kredilerin bir kısmı ile ihraç edilen bonoların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 kâr/zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

3.2.2 YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Yurtdışında kurulu bağlı ortaklıklardaki net yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta, yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

3.3 KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tablolarında Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, piyasadan alınmış hisselerle beraber, %81,84'üne Banka ve %9,78'ine T. İhracat Kredi Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8,38'i halka açıktır.

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

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Banka sahiptir. Garanti Yatırım'ın %3,61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiştir.

Garanti Hayat Sigorta AŞ, 1992 yılında hayat ve sağlık branşlarının ayrı şirketler altında sürdürülmesi yolunda çıkan karar ile kurulmuş olup 2003 yılı başında yapılan yasal düzenlemeler çerçevesinde bireysel emeklilik şirketine dönüştürülerek Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ adını almıştır. 21 Haziran 2007 tarihinde gerçekleşen satış sonrasında Garanti Emeklilik'in %84,91'ine Banka sahiptir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

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

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

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

3.4 VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.4.1 TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev finansal araçların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın konusu olan bir varlığı esas ürün olarak içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının bu standardın konusu olmayan bir esas ürün içeren herhangi bir karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

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

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

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

3.4.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kaleminin 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 araçların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

altında muhasebeleştirilen kâr/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 kâr/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.5 FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Genel

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

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

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

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

Finansal varlık kredi değer düşüklüğüne uğrarsa ve donuk alacak olarak sınıflanırsa, bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranı uygulanır. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz geliri brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulanarak hesaplanır.

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.7 FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.7.1 FİNANSAL ARAÇLARIN İLK DEFA FİNANSAL TABLOLARA ALINMASI

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

3.7.2 FİNANSAL ARAÇLARIN İLK ÖLÇÜMÜ

Finansal araçların ilk muhasebeleştirilmesinde, sınıflandırması, sözleşmeye bağlı şartlara ve ilgili iş modeline bağlıdır. TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat kapsamında değerlendirilen varlıklar dışındaki bir finansal varlık veya finansal yükümlülük ilk defa finansal tablolara alınırken gerçeğe uygun değerinden ölçülmektedir. Gerçeğe uygun değer değişimleri 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 FİNANSAL ARAÇLARIN SINIFLANDIRILMASI

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 MODELİ DEĞERLENDİRMESİ

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

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

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

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

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

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 BAKİYESİNE İLİŞKİN FAİZ ÖDEMELERİNİ İÇEREN SÖZLEŞMEYE BAĞLI NAKİT AKIŞLARI

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

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

3.7.4 FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN ÖLÇÜM KATEGORİLERİ

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.5 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 5.1.6.11 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. Finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı 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 yansıtılan 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, ticari amaçla elde tutulmayan veya TFRS 3 İşletme Birleşmeleri standardının uygulandığı bir işletme birleşmesinde edinen işletmenin finansal tablolarına aldığı bir şarta bağlı bedel niteliğinde olmayan ve TFRS 9 kapsamındaki bir özkaynak aracına yapılan yatırımın gerçeğe uygun değerindeki sonraki dönemlerde oluşan değişikliklerin diğer kapsamlı gelir tablosuna alınması konusunda, geri dönülemeyecek bir tercihte bulunulabilir. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 kâr 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

piyasası işlemleri kâr/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 kâr/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu artırmaması gibi durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur. Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

3.8 FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Bir finansal varlığın kalan ömrü boyunca meydana gelen temerrüt riskini dikkate alarak ilgili finansal varlığın ilk muhasebeleştirmeden bu yana kredi riskinde önemli artış meydana gelip gelmediğini değerlendirmek amacıyla bir politika oluşturulmuştur. Söz konusu bu politika dipnot 3.8’de açıklanmıştır.

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

3.8.1 BEKLENEN KREDİ ZARARI HESAPLAMASI

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Beklenen kredi zararı tahmin edilirken, dört senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo, dengeli senaryo) değerlendirilir. 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, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

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

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

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğu değerlendirilmektedir;

1. **Objektif Temerrüt Tanımı:** Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

2. **Subjektif Temerrüt Tanımı:** Borcun ödenmeyeceğine kanaat getirilmesi anlamına gelir. Borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirilirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakılmaksızın, borçlu temerrütte olarak değerlendirilmelidir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncelleme 4. Çeyrek döneminde yapılmış olup etki yıl sonu beklenen zarar hesaplamasına dahil edilmiştir.

3.8.1.1 KREDİ TAAHHÜTLERİ VE GAYRİNAKDİ KREDİLER

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

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

3.8.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN BORÇLANMA ARAÇLARI

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

3.8.1.3 KREDİ KARTLARI VE DİĞER ROTATİF KREDİLER

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

3.8.2 İLERİYE YÖNELİK MAKROEKONOMİK BİLGİLER

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

- 1.Adım: Makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.
2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.
3. Adım: Beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansımaları ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemleri parametrelere uygulanmaktadır.

3.8.3 KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

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

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.8.4 DÜŞÜK KREDİ RİSKİ

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

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

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

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

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

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

3.9 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.9.1 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

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

3.9.2 FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

3.9.2.1 SÖZLEŞME KOŞULLARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER NEDENİ İLE FİNANSAL VARLIKLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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.

Finansal varlığın yeni sözleşme koşulları özellikleri değerlendirilirken, kur değişikliği, hisse senedine dönüşme, karşı taraf değişikliği ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları değerlendirilir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan payın ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülüklerin, muhasebeleştirilmesine devam edilir.

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

3.9.2.2 SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK OLMADAN FİNANSAL VARLIKLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

3.9.2.3 FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DIŞI BIRAKILMASI

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 FİNANSAL ARAÇLARIN YENİDEN SINIFLANDIRILMASI

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

TFRS 9 uygulamasına ilk geçişte yeniden sınıflandırma gereklilikleri yerine getirilmiş olup sınıflama detaylarına 3.29 nolu dipnot'ta yer verilmiştir.

3.9.4 FİNANSAL ARAÇLARIN YENİDEN YAPILANDIRILMASI VE YENİDEN FİNANSE EDİLMESİ

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

3.10 SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Geri satım taahhüdü ile alınmış menkul kıymetler ("ters repo") ise "para 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 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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

3.12 ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

Konsolidasyon şerefiyesi haricindeki maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6,67 ile %33,3 arasındadır.

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

3.13 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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.

MADDİ DURAN VARLIKLAR	TAHMİNİ EKONOMİK ÖMÜR (YIL)	AMORTİSMAN ORANI (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar aktifte varlık, pasifte ise borç 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, kiralanılan varlıklar net gerçekleştirilebilir 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.

3.15 KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.17 ÇALIŞAN HAKLARIYLA İLGİLİ YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 ARALIK 2018	31 ARALIK 2017
Net Reel İskonto Oranı	%3,38	%3,04
İskonto Oranı	%16,30	%11,70
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%14,00	%9,90
Enflasyon Artış Oranı	%12,50	%8,40

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

	31 ARALIK 2018	
	BANKA	ÇALIŞAN
Emeklilik katkı payı	%15,5	%10,0
Sağlık katkı payı	%6,0	%5,0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir. Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayımlanmıştır.

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

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

3.18 SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARI VE GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.18.1 SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARI

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.18.2 SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİ

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

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

3.19 VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.19.1 KURUMLAR VERGİSİ

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu’na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilânço, kâr 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Kasım ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir.

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EUR'a kadar olan mali karlarda %20, aşan kısım için %25'tir. Bu oranlar; 2019 yılında %19 ve %25, 2020 yılında %16,50 ve %22,55 ve 2021 yılında %15 ve %20,50 olarak uygulanacaktır. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı kararname gereği, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla temettü ödemeleri üzerinde vergi uygulanmamaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere dokuz yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre dokuz aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden dokuz ay içinde yapmak zorundadırlar. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30'dur.

ROMANYA

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

3.19.2 ERTELENMİŞ VERGİLER

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

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

Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarının hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları kendi finansal tablolarında netleştirilerek gösterilmektedir. Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.19.3 TRANSFER FİYATLANDIRMASI

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

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

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

3.20 BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kâr/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 kâr/zararı içinde gösterilmektedir.

3.21 İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.22 AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.23 DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2017:Bulunmamaktadır).

3.24 RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL / TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	10.309.757	10.475.001	(3.523.841)	7.445.103	24.706.020
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	10.309.757	10.475.001	(3.523.841)	7.445.103	24.706.020
Faaliyet Kârı	5.918.442	4.391.316	(3.810.916)	2.247.225	8.746.067
Temettü Geliri	-	-	-	7.691	7.691
Vergi Öncesi Kâr	5.918.442	4.391.316	(3.810.916)	2.254.916	8.753.758
Vergi Karşılığı	-	-	-	2.047.153	2.047.153
Vergi Sonrası Kâr	5.918.442	4.391.316	(3.810.916)	207.763	6.706.605
Bölüm Varlıkları	71.774.112	177.264.163	109.415.617	40.566.838	399.020.730
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	132.871	132.871
Toplam Varlıklar	71.774.112	177.264.163	109.415.617	40.699.709	399.153.601
Bölüm Yükümlülükleri	160.344.635	87.752.597	76.989.822	27.179.705	352.266.759
Özkaynaklar	-	-	-	46.886.842	46.886.842
Toplam Yükümlülükler	160.344.635	87.752.597	76.989.822	74.066.547	399.153.601
ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL / TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	7.809.622	7.031.362	338.384	4.467.872	19.647.240
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	7.809.622	7.031.362	338.384	4.467.872	19.647.240
Faaliyet Kârı	3.450.976	3.796.523	131.704	962.418	8.341.621
Temettü Geliri	-	-	-	7.816	7.816
Vergi Öncesi Kâr	3.450.976	3.796.523	131.704	970.234	8.349.437
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.961.463	1.961.463
Vergi Sonrası Kâr	3.450.976	3.796.523	131.704	(991.229)	6.387.974
Bölüm Varlıkları	69.610.939	159.744.598	95.004.662	31.819.036	356.179.235
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152.432	152.432
Toplam Varlıklar	69.610.939	159.744.598	95.004.662	31.971.468	356.331.667
Bölüm Yükümlülükleri	128.802.347	81.145.621	83.621.821	21.155.877	314.725.666
Özkaynaklar	-	-	-	41.606.001	41.606.001
Toplam Yükümlülükler	128.802.347	81.145.621	83.621.821	62.761.878	356.331.667

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.25 KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtıma 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 kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Banka'nın 2017 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6.343.920 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 29 Mart 2018 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	6.641.652	6.332.056
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420.000.000	420.000.000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01581	0.01508

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.

2018 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2017: Yoktur).

3.27 İLİŞKİLİ TARAFALAR

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 5.13 no'lu dipnotta gösterilmiştir.

3.28 NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.29 SINIFLANDIRMALAR

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve düzeltme kayıtlarına aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

AKTİF KALEMLER	NOT	31.12.2017	TFRS9 SINIFLAMA ETKİSİ	TFRS9 DEĞERLEME ETKİSİ	01.01.2018
FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		107.218.398	(160.346)	586.217	107.644.269
Nakit ve Nakit Benzerleri		53.077.337	-	-	53.077.337
-Nakit Değerler ve Merkez Bankası		33.603.641	-	-	33.603.641
-Bankalar		19.470.343	-	-	19.470.343
-Para Piyasalarından Alacaklar		3.353	-	-	3.353
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	(1),(2)	2.877.813	(1.788.474)	(5.665)	1.083.674
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(2)	-	28.806.639	589.805	29.396.444
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(3)	-	21.627.374	(130.037)	21.497.337
Türev Finansal Varlıklar	(1)	-	2.617.709	-	2.617.709
Donuk Finansal Varlıklar		-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	-	160.346	(132.114)	28.232
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar (Net)	(2)	26.277.988	(26.277.988)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Varlıklar (Net)	(2),(3)	24.314.540	(24.314.540)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	(1)	670.720	(670.720)	-	-
KREDİLER (Net)		238.521.489	(3.065.811)	(735.170)	234.720.508
Krediler	(4)	227.992.612	(7.015)	-	227.985.597
-Standart Nitelikli Krediler	(4)	210.937.017	(19.247.411)	-	191.689.606
-Yakın İzlemedeki Krediler (*)	(4)	17.055.595	19.240.396	-	36.295.991
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		5.788.436	(350.014)	-	5.438.422
Faktoring Alacakları		3.379.768	(19.782)	-	3.359.986
Donuk Alacaklar		6.176.985	711.471	-	6.888.456
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	(7)	4.816.312	3.400.471	735.170	8.951.953
-12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	(7)	-	1.654.925	(746.715)	908.210
-Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	(7)	-	1.404.367	2.127.021	3.531.388
-Temerrüt (Üçüncü Aşama/Özel Karşılık)	(7)	4.816.312	341.179	(645.136)	4.512.355
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		835.552	-	-	835.552
ORTAKLIK YATIRIMLARI		152.432	-	-	152.432
İştirakler (Net)		35.751	-	-	35.751
Bağlı Ortaklıklar (Net)	(7)	116.681	-	-	116.681
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)		-	-	-	-
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)		4.096.651	-	-	4.096.651
MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		379.308	-	-	379.308
YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		559.388	-	-	559.388
CARİ VERGİ VARLIĞI	(8)	25.766	-	33.674	59.440
ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	(8)	441.932	-	956.373	1.398.305
DIĞER AKTİFLER	(7)	4.100.751	(12.660)	8.701	4.096.792
AKTİF TOPLAMI		356.331.667	(3.238.817)	849.795	353.942.645

(*) Kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacaklarına ilişkin yakın izlemedeki krediler ilgili bilanço kalemleri içerisinde gösterilmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

PASİF KALEMLER	NOT	31.12.2017	TFRS9 SINIFLAMA ETKİSİ	TFRS9 DEĞERLEME ETKİSİ	01.01.2018
MEVDUAT		200.773.560	-	-	200.773.560
ALINAN KREDİLER	(5)	47.104.719	(9.332.392)	-	37.772.327
PARA PİYASALARINA BORÇLAR		18.637.856	-	-	18.637.856
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5)	20.794.452	(34.983)	-	20.759.469
FONLAR		-	-	-	-
GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(5)	-	9.367.375	-	9.367.375
TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	(6)	-	3.097.648	-	3.097.648
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısmı		-	3.095.569	-	3.095.569
Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		-	2.079	-	2.079
ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	2.898.822	(2.898.822)	-	-
RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(6)	198.826	(198.826)	-	-
FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER		-	-	-	-
KARŞILIKLAR		6.848.102	(3.238.817)	(122.885)	3.486.400
Genel Karşılıklar	(7)	3.673.669	(3.673.669)	-	-
Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-
Çalışan Hakları Karşılığı		909.788	-	-	909.788
Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		389.886	-	-	389.886
Diğer Karşılıklar	(7)	1.874.759	434.852	(122.885)	2.186.726
CARİ VERGİ BORCU	(8)	1.148.797	-	150.566	1.299.363
ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		14.365	-	-	14.365
SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)		-	-	-	-
SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI		2.849.471	-	-	2.849.471
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	(9)	-	13.456.696	-	13.456.696
MUHTELİF BORÇLAR	(9)	10.376.346	(10.376.346)	-	-
DİĞER YABANCI KAYNAKLAR	(9)	3.080.350	(3.080.350)	-	-
ÖZKAYNAKLAR	(8)	41.606.001	-	822.114	42.428.115
Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	-	4.200.000
Sermaye Yedekleri		1.526.847	1.355.799	396.257	3.278.903
-Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	-	11.880
-Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-
-Diğer Sermaye Yedekleri		628.285	144.269	-	772.554
-Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	1.436.464	-	1.436.464
-Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		-	661.748	396.257	1.058.005
Menkul Değerler Değerleme Farkları		(317.814)	317.814	-	-
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1.747.869	(1.747.869)	-	-
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		912	(912)	-	-
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(544.285)	544.285	-	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-
Kâr Yedekleri		29.224.949	(1.355.799)	-	27.869.150
-Yasal Yedekler		1.392.259	-	-	1.392.259
-Statü Yedekleri		-	-	-	-
-Olağanüstü Yedekler		25.901.360	-	-	25.901.360
-Diğer Kâr Yedekleri		1.931.330	(1.355.799)	-	575.531
Kâr veya Zarar		6.332.056	-	433.666	6.765.722
-Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	433.666	433.666
-Dönem Net Kâr veya Zararı		6.332.056	-	-	6.332.056
Azınlık Payları		322.149	-	(7.809)	314.340
PASİF TOPLAMI		356.331.667	(3.238.817)	849.795	353.942.645

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve değerlendirme kayıtlarına ilişkin detaylar aşağıda belirtilmiştir.

(1) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla önceki dönemde "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında yer alan 1.946.989 TL tutarındaki "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıkları" ve 670.720 TL tutarındaki "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıkları" "Türev Finansal Varlıklar" altında sınıflandırmıştır. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar altında yer alan 110.860 TL tutarındaki fonlar TFRS 9 kapsamında "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" olarak sınıflandırılmış ve bu kapsamda fonlar için daha önce "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" altında ayrılan 5.665 TL değer düşüklüğü tutarına da aynı satırda yer verilmiştir.

(2) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla önceki dönemde "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" altında yer alan 26.119.473 TL ve "Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar" altında yer alan 2.687.166 TL tutarındaki menkul kıymet portföyünün sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve satılmasını amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirilmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmemesi nedeniyle 47.655 TL tutarında finansal varlık, "Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar" kategorisinden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar"a sınıflandırılmıştır. Diğer taraftan, önceki dönemde "Satılmaya Hazır Finansal Varlık" olarak sınıflandırılan bazı özkaynak araçları geri dönülemeyecek tercihte bulunularak "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlık" olarak sınıflandırılmıştır.

(3) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar altında yer alan 21.627.374 TL tutarındaki menkul kıymet portföyü, sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutulmayı amaçlayan iş modeli kapsamında değerlendirilmesi ve sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçmesi nedeniyle "İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılmıştır.

(4) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla sadece anapara ve anapara bakiyesine ilişkin faiz ödemelerini içeren sözleşmeye bağlı nakit akışları testini geçemeyen kredi bulunmamaktadır. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Standart Nitelikli Krediler" altında yer alan 19.247.411 TL tutarındaki kredi detayları muhasebe politikalarında aktarıldığı üzere kredi riskinde önemli derecede artış sebebiyle "Yakın İzlemedeki Krediler" altında sınıflandırılmıştır. Ayrıca, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 7.015 TL tutarındaki "Yakın İzlemedeki Krediler" "Donuk Alacaklar" kategorisine sınıflandırılmıştır.

(5) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla önceki dönem "Alınan Krediler" altında yer alan 9.332.392 TL tutarındaki seküritizasyon kredileri ve 34.983 TL tutarındaki "İhraç Edilen Menkul Kıymetler", "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırılmıştır.

(6) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla daha önce "Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar" altında yer alan 2.898.822 TL tutarındaki türev işlemleri ve 198.826 TL tutarındaki "Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar" "Türev Finansal Yükümlülükler" altında sınıflandırılmıştır.

(7) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uyarınca hesaplanan "Beklenen Zarar Karşılıkları" etkisi geçmiş yıl Genel Karşılık kalemi iptal edilerek ilgili satırlara yansıtılmıştır. TFRS 9 kapsamında beklenen kredi zararlarına, finansal varlıklar ve krediler için bilançonun aktif kalemlerinde "Beklenen Zarar Karşılıkları" satırlarında yer verilirken, gayrinakdi kredi karşılık etkisine bilançonun pasif kalemlerinde "Diğer Karşılıklar" altında yer verilmiştir. Önceki dönemde, "Kiralama İşlemlerinden Alacaklar" ve "Faktoring Alacakları" içerisinde gösterilen ilgili kalemlere ilişkin net "Donuk Alacak" tutarları 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla "Donuk Alacaklar" ve "Beklenen Zarar Karşılıkları" satırlarında gösterilmiştir. Diğer aktifler için ayrılan beklenen zarar karşılığı ilgili kalemin üzerinde net olarak gösterilmiştir.

(8) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla TFRS 9 uygulamasına ilk geçiş ile özkaynaklar kalemlerinde, finansal varlıkların sınıflandırılmasından 454.103 TL artış, beklenen zarar karşılıkları hesaplamasından 471.470 TL azalış, ertelenmiş ve cari vergi net etkisinden 839.481 TL olmak üzere toplamda vergi sonrası 822.114 TL artış meydana gelmiştir.

(9) 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla 10.376.346 TL "Muhtelif Borçlar" ve 3.080.350 TL tutarındaki "Diğer Yabancı Kaynaklar", "Diğer Yükümlülükler" altında sınıflandırılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.30 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Önceki dönemde uygulanan ve cari dönemde TFRS 9 ve TFRS 15 standartlarının uygulanması sonucu değişen muhasebe politikalarına aşağıda yer verilmiştir:

3.30.1 VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39)" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "riskten korunma amaçlı" ve "alım-satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

3.30.1.1 ALIM-SATIM AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınır ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar/zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre alım satım amaçlı türev finansal varlıklar veya alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Para swaplarının spot işlemleri bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemleri ise taahhütler olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

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 ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünler bulunmamaktadır.

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

Kredi temerrüt 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. Uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapılmaktadır.

3.30.1.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kaleminin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır. Ana ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" 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.

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

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

3.30.2 FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Genel

Faiz, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilmektedir.

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. İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.30.3 ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tahsil edildikleri dönemde 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 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.

3.30.4 FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.30.4.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR VEYA ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

gelirleri içinde menkul değerlerin rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflamaktadır. İlgili finansal araçların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal araçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı içinde gösterilmektedir.

3.30.4.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR, SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR VE KREDİLER VE ALACAKLAR

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde menkul değerler değerlendirme farkları hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tekdüzen 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.

Banka'nın menkul kıymet portföyünde 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.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 iskonto 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.

3.30.5 FİNANSAL VARLIKLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda, ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın ("zarar/kayıp olayı") meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" (Karşılıklar Yönetmeliği) ve TMS çerçevesinde yeniden sınıflandırılmakta ve yine aynı yönetmelik ve TMS'ye göre gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kâr/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar kredi ve diğer alacaklar karşılığı hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.30.6 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.30.6.1 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

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

3.30.6.2 FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlık ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan pay ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükler muhasebeleştirilmeye devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

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.

Mevcut bir finansal varlığın aynı karşı taraf ile bir başka finansal varlık karşılığı takas edilmesi ve ilgili mevcut finansal varlığın koşullarında önemli bir değişiklik olması halinde eski finansal varlık bilanço dışı bırakılarak bunun yerine yeni bir finansal varlık muhasebeleştirilir. İlgili finansal varlıklara ilişkin defter değerleri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4 KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

4.1 KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

4.1.1 KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (**)

CARİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	
Yedek akçeler	32.977.973	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.010.422	
Kâr	6.641.652	
Net Dönem Kârı	6.641.652	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	913	
Azınlık payları	66.813	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	49.682.207	
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.005.106	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	245.927	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	6.388	6.388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	383.444	383.444
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	5.845	5.845
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1.672	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	3.648.382	
Çekirdek Sermaye Toplamı	46.033.825	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	-	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	46.033.825	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	3.952.425	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.586.565	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	7.538.990	
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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 (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	7.538.990	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	53.572.815	
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	1	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14.040	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	53.558.774	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	324.153.343	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.20	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.20	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.52	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	3.468	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.875	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.093	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.500	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.523	-
UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	1.542.382	-
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.478.236	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.586.565	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4.972.554	
Hisse senedi ihraç primleri	11.880	
Yedek akçeler	27.527.097	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	4.045.373	
Kâr	6.332.056	
Net Dönem Kârı	6.332.056	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	912	
Azınlık Payları	122.991	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	43.012.863	
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	1.717.191	-
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	130.913	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	5.110	6.388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	274.695	343.368
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	5.905	7.381
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	1.394	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.135.208	
Çekirdek Sermaye Toplamı	40.877.655	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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	-	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	69.951	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	1.476	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	40.806.228	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2.831.850	
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)	3.078.025	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5.909.875	
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
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 (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	5.909.875	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	46.716.103	
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	5	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	30.874	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR	-	
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	46.685.224	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	278.024.586	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,70	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,68	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,79	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	2,312	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1,250	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,062	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1,000	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8,792	-
UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	459.775	-
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3.673.669	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.078.025	-
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	-	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.1.2 ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN UNSURLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLECEK ARAÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER	
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN v.b.)	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.
ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINMA DURUMU	
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 (31 Aralık 2017: 2.832)
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	3.952 (31 Aralık 2017: 2.832)
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 – USD 750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
FAİZ/TEMETTÜ ÖDEMELERİ*	
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 dönüştürülebilirlik 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 hallerle 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.1.3 ÖZKAYNAK KALEMLERİ İLE BİLANÇO TUTARLARININ MUTABAKATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
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	2.085.237	(79.008)	2.006.229	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.473.394	-	1.473.394	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	611.843	(79.008)	532.835	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	32.977.973	-	32.977.973	
Kâr veya Zarar	6.641.652	-	6.641.652	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.641.652	-	6.641.652	
Azınlık Payları	197.546	(130.733)	66.813	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	643.276	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	46.886.842		46.033.825	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			46.033.825	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			3.952.425	
Genel Karşılıklar			3.586.565	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			7.538.990	
Özkaynaktan İndirimler (-)			14.041	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			53.558.774	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	1.526.847	(883.725)	643.122	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	1.514.055	(883.725)	630.330	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(317.814)	10.504	(307.310)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1.747.869	-	1.747.869	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(544.285)	(121.675)	(665.960)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	628.285	(772.554)	(144.269)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi; ve 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	912	-	912	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Kâr Yedekleri	29.224.949	-	29.224.949	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Kâr veya Zarar	6.332.056	-	6.332.056	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.332.056	-	6.332.056	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Azınlık Payları	322.149	(199.158)	122.991	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		418.017	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	41.606.001		40.877.655	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			71.427	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			40.806.228	
Sermaye Benzeri Krediler			2.831.850	
Genel Karşılıklar			3.078.025	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			5.909.875	
Özkaynaktan İndirimler (-)			30.879	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			46.685.224	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2 KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	%	%
Ortalama Üstü	41,47	39,01
Ortalama	46,41	47,68
Ortalama Altı	12,12	13,31
Toplam	100,00	100,00

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

RİSK SINIFLARI	CARİ DÖNEM (*)	ORTALAMA (**)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)	ORTALAMA (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	102.141.286	91.087.611	93.544.327	85.195.158
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	240.817	187.570	124.592	123.847
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	398.258	363.022	323.865	211.339
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.485.069	2.263.373	1.816.462	1.666.895
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	42.787.600	45.716.162	38.173.204	38.722.083
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	173.257.128	163.402.311	149.299.065	141.452.494
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	89.316.489	88.968.571	81.863.528	75.775.025
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	34.653.489	39.322.330	38.559.431	40.245.558
Tahsili gecikmiş alacaklar	4.547.633	2.807.506	1.161.094	1.093.809
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1.516.595	1.222.216	1.091.083	1.824.289
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	52.015	44.480	44.516	28.695
Hisse senedi yatırımları	373.437	317.880	164.293	888.243
Diğer alacaklar	13.400.906	13.337.413	10.283.383	8.472.383

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

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

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %26,29 (31 Aralık 2017: %23,07) ve %32,49 (31 Aralık 2017: %29,25)'dir.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %42,19 (31 Aralık 2017: %45,45) ve %53,01 (31 Aralık 2017: %55,08)'dir.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %16,25 (31 Aralık 2017: %7,95) ve %20,71 (31 Aralık 2017: %10,14)'dir.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 5.478.236 TL 'dir (31 Aralık 2017 genel karşılık tutarı: 3.673.669 TL).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.1 ÖNEMLİ BÖLGELERDEKİ ÖNEMLİLİK ARZ EDEN RİSKLERİN PROFİLİ

CARİ DÖNEM (*)	RİSK SINIFLARI							DİĞER	TOPLAM
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMiŞ ALACAKLAR			
Yurtiçi	85.267.585	7.148.195	151.384.300	84.851.164	32.448.935	4.252.646	17.192.990	382.545.815	
Avrupa Birliği Ülkeleri	15.366.443	28.365.144	13.201.879	4.034.624	2.158.541	288.380	2.040.487	65.455.498	
OECD Ülkeleri (**)	37	1.295.475	3.893.194	6.407	8.392	7	25.562	5.229.074	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	79.737	480.706	31	718	-	29.555	590.747	
ABD, Kanada	20.362	5.437.850	2.012.469	10.863	6.244	4.100	27.499	7.519.387	
Diğer Ülkeler	1.486.859	444.222	2.283.536	413.400	30.659	2.500	18.131	4.679.307	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	16.977	1.044	-	-	-	132.873	150.894	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	102.141.286	42.787.600	173.257.128	89.316.489	34.653.489	4.547.633	19.467.097	466.170.722	

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

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

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

ÖNCEKİ DÖNEM (*)	RİSK SINIFLARI (*)							DİĞER	TOPLAM
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMiŞ ALACAKLAR			
Yurtiçi	84.901.396	9.989.483	128.612.153	78.346.834	37.065.756	893.336	11.323.416	351.132.373	
Avrupa Birliği Ülkeleri	7.713.667	24.028.466	11.892.093	3.093.618	1.455.230	260.817	2.450.461	50.894.353	
OECD Ülkeleri (**)	139	1.030.796	4.107.924	5.152	7.072	93	32.791	5.183.967	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	75.843	298.631	1.074	480	-	-	376.028	
ABD, Kanada	1.079	2.571.777	2.255.887	6.676	4.259	3.408	13.371	4.856.457	
Diğer Ülkeler	928.046	390.607	2.123.488	410.174	26.634	3.440	15.253	3.897.642	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	86.232	8.889	-	-	-	12.902	108.023	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	93.544.327	38.173.204	149.299.065	81.863.528	38.559.431	1.161.094	13.848.194	416.448.843	

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.2 SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAPLARA GÖRE RISK PROFİLİ

CARI DÖNEM (*)	RISK SINIFLARI																	Toplam	
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		TP
Tarım	-	-	-	-	-	-	2.506.837	840.006	351.642	22.093	39.951	-	-	-	-	-	1.446.962	2.313.567	3.760.529
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2.122.594	740.786	318.736	20.313	37.661	-	-	-	-	-	1.349.838	1.890.252	3.240.090
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	141.752	70.287	28.038	803	590	-	-	-	-	-	42.662	198.808	241.470
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	242.491	28.933	4.868	977	1.700	-	-	-	-	-	54.462	224.507	278.969
Sanayi	-	-	75.413	-	-	-	80.110.719	9.011.412	7.067.081	2.085.664	196.146	-	-	-	-	-	33.341.689	65.204.746	98.546.435
Madencilik ve Tağocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.620.065	443.754	64.702	2.820	5.818	-	-	-	-	-	906.645	2.230.514	3.137.159
İmalat Sanayi	-	-	9	-	-	-	46.627.218	8.330.573	4.430.181	435.019	146.553	-	-	-	-	-	26.371.116	33.598.437	59.969.553
Elektrik, Gaz, Su	-	-	75.404	-	-	-	30.863.436	237.085	2.572.198	1.647.825	43.775	-	-	-	-	-	6.063.928	29.375.795	35.439.723
İnşaat	-	-	31	-	-	-	9.617.385	4.553.046	1.880.485	164.980	457.065	-	-	-	-	-	9.965.836	6.707.156	16.672.992
Hizmetler	842	-	1.360	3.485.069	-	42.787.600	72.939.741	19.686.044	7.985.184	1.472.036	429.280	-	-	-	52.015	55.324	92.597.391	56.297.104	148.894.495
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	181	-	-	-	34.228.802	15.141.542	3.964.712	340.107	196.606	-	-	-	-	-	31.165.639	22.706.311	53.871.950
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	62	-	-	-	4.606.766	1.062.470	2.429.928	137.056	31.465	-	-	-	-	-	2.494.343	5.773.404	8.267.747
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	74	-	-	-	15.373.049	2.350.118	432.860	306.801	151.567	-	-	-	-	-	4.285.727	14.328.742	18.614.469
Mali Kuruluşlar	-	-	-	3.485.069	-	42.787.600	9.005.778	109.171	71.569	19.462	35.008	-	-	52.015	55.324	-	51.373.609	4.247.387	55.620.996
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.710.410	334.839	669.801	645.561	9.626	-	-	-	-	-	1.285.390	5.084.847	6.370.237
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9	-	967	-	-	-	631.455	211.387	240.380	8.248	3.268	-	-	-	-	-	885.593	210.121	1.095.714
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	833	-	76	-	-	-	4.383.481	476.517	175.934	14.801	1.740	-	-	-	-	-	1.107.090	3.946.292	5.053.382
Diğer	102.140.444	240.817	321.454	-	-	-	8.082.446	55.225.981	17.369.097	802.860	394.153	-	-	-	-	318.113	13400.906	58.552.203	139.744.068
Toplam	102.141.286	240.817	398.258	3.485.069	-	42.787.600	173.257.128	89.316.489	34.653.489	4.547.633	1.516.595	-	-	-	52.015	373.437	13.400.906	195.904.081	270.266.641

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsilii gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlarından olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi yatırımları
- 17- Diğer alacaklar

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM (*)	RİSK SINIFLARI																	Toplam		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		TP	YP
Tarım	-	795	-	-	-	-	2.028.549	712.025	419.057	18.489	40.091	-	-	-	-	-	-	1.398.689	1.820.317	3.219.006
Çiftçilik ve Heyvancılık	-	-	-	-	-	-	1.694.397	639.094	384.469	17.469	39.883	-	-	-	-	-	-	1.312.626	1.462.686	2.775.312
Ormancılık	-	795	-	-	-	-	105.785	42.656	24.608	656	134	-	-	-	-	-	-	35.135	139.499	174.634
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	228.367	30.275	9.980	364	74	-	-	-	-	-	-	509.28	218.132	269.060
Sanayi	-	-	107.372	-	-	-	64.677.060	8.086.547	7.794.459	219.647	227.103	-	-	-	-	10.105	-	28.280.427	52.841.866	81.122.293
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.600.597	362.098	86.091	8.550	15.501	-	-	-	-	-	-	900.962	2.171.875	3.072.837
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	36.931.403	7.541.250	4.298.712	171.705	167.593	-	-	-	-	10.105	-	22.222.714	26.898.061	49.120.775
Elektrik, Gaz, Su	-	-	107.365	-	-	-	25.145.060	183.199	3.409.656	39.392	44.009	-	-	-	-	-	-	5.156.751	23.771.930	28.928.681
İnşaat	-	-	128	-	-	-	8.884.000	4.288.576	2.634.550	63.680	71.743	-	-	-	-	-	-	10.345.461	5.597.216	15.942.677
Hizmetler	455	996	1.816.462	-	-	38.173.204	67.040.339	18.222.876	9.317.959	620.015	609.744	-	-	-	44.516	30.489	-	52.247.265	83.629.790	135.877.055
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	203	-	-	-	28.594.333	13.863.462	4.595.497	242.829	89.876	-	-	-	-	-	-	29.936.376	17.449.824	47.386.200
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	89	-	-	-	3.999.348	983.246	2.633.646	106.797	18.193	-	-	-	-	-	-	2.334.835	5.406.484	7.741.319
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	177	-	-	-	16.642.547	2.254.927	498.514	240.097	37.144	-	-	-	-	-	-	4.946.398	14.727.008	19.673.406
Mali Kuruluşlar	-	-	-	-	-	-	1.816.462	-	8.684.179	168.374	438.707	-	-	-	44.516	30.489	-	11.687.796	37.745.463	49.433.259
Gayrimenkul ve Kıra Hizm.	-	-	-	-	-	-	5.177.038	274.766	949.568	14.722	8.847	-	-	-	-	-	-	1.405.687	5.019.254	6.424.941
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9	-	355	-	-	-	353.969	192.867	381.404	668	9.849	-	-	-	-	-	-	765.421	173.700	939.121
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	446	-	172	-	-	-	3.588.925	485.234	186.686	10.218	7.128	-	-	-	-	-	-	1.170.752	3.108.057	4.278.809
Diğer	93.543.872	123.797	215.369	-	-	-	6.669.117	50.553.504	18.393.406	239.263	142.402	-	-	-	-	-	-	127.261.277	53.026.535	180.287.812
Toplam	93.544.327	124.592	323.865	1.816.462	-	38.173.204	149.299.065	81.863.528	38.559.431	1.161.094	1.091.083	-	-	-	44.516	164.293	10.283.383	219.533.119	196.915.724	416.448.843

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.3 VADE UNSURU TAŞIYAN RİSKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI

CARİ DÖNEM		VADEYE KALAN SÜRE						
RİSK SINIFLARI (*)		1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ	VADESİZ	TOPLAM
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	23.370.810	6.182.274	1.415.146	1.333.468	48.389.529	21.450.059	102.141.286
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4.130	-	-	6.995	229.219	473	240.817
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	7.286	42.451	21.520	56.049	255.598	15.354	398.258
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.249.182	982.305	-	-	44.340	1.209.242	3.485.069
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.259.195	14.361.512	1.542.337	2.314.112	17.810.271	1.500.173	42.787.600
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	10.641.536	15.094.116	14.840.459	24.196.401	99.266.150	9.218.466	173.257.128
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9.829.764	5.501.203	3.309.470	6.447.635	44.045.467	20.182.950	89.316.489
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	288.092	574.791	929.363	1.739.412	29.251.016	1.870.815	34.653.489
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4.547.633	4.547.633
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	511.871	35.490	62.124	174.407	243.798	488.905	1.516.595
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	52.015	52.015
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	373.437	373.437
17	Diğer alacaklar	106.675	-	786.698	-	-	12.507.533	13.400.906
Toplam		51.268.541	42.774.142	22.907.117	36.268.479	239.535.388	73.417.055	466.170.722

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

ÖNCEKİ DÖNEM		VADEYE KALAN SÜRE						
RİSK SINIFLARI (*)		1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ	VADESİZ	TOPLAM
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.820.747	23.751.196	1.650.024	115.625	42.524.823	10.681.912	93.544.327
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	3.599	30	-	1.939	118.784	240	124.592
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	437	355	44.651	15.451	251.763	11.208	323.865
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.613.682	13.369	51.562	71.012	66.837	-	1.816.462
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.393.739	1.988.724	1.807.593	2.152.437	19.163.615	3.667.096	38.173.204
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	8.220.016	9.614.277	9.407.690	17.788.422	86.282.518	17.986.142	149.299.065
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	8.439.791	4.925.061	2.413.635	5.023.648	43.488.580	17.572.813	81.863.528
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteciyle teminatlandırılmış alacaklar	144.639	291.776	641.857	1.614.223	32.905.831	2.961.105	38.559.431
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1.161.094	1.161.094
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	235.979	387.484	1.967	12.252	124.060	329.341	1.091.083
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	44.516	44.516
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	164.293	164.293
17	Diğer alacaklar	36.363	775.428	-	-	-	9.471.592	10.283.383
Toplam		42.908.992	41.747.700	16.018.979	26.795.009	224.926.811	64.051.352	416.448.843

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.4 RİSK SINIFLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FITCH RATİNGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	RİSK SINIFLARI		
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		KURUMSAL ALACAKLAR
			ORJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORJİNAL VADESİ 3 AYDAN BÜYÜK ALACAKLAR	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

4.2.5 RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE RİSK TUTARLARI

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

CARİ DÖNEM	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Risk Ağırlıkları											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	90.572.286	-	19.369.613	18.270.578	26.420.042	93.613.795	216.840.465	1.083.943	-	-	657.317
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	98.991.192	-	19.245.430	18.262.355	24.677.032	82.394.324	198.954.632	1.078.636	-	-	657.317
ÖNCEKİ DÖNEM											
Risk Ağırlıkları											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	85.725.369	-	10.263.392	20.590.422	26.490.693	86.264.007	186.179.073	481.064	-	454.823	525.852
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	86.476.219	-	9.355.827	20.574.657	25.457.059	75.615.798	164.437.293	481.063	-	454.823	525.852

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.6 ÖNEMLİ SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAF TÜRÜNE GÖRE MUHTELİF BİLGİLER

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

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

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

CARİ DÖNEM	KREDİLER		BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS9)
	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	
Tarım	173.407	141.211	94.184
Çiftçilik ve Hayvancılık	112.747	131.028	83.137
Ormancılık	28.713	3.769	5.685
Balıkçılık	31.947	6.414	5.362
Sanayi	16.151.922	4.392.281	4.063.276
Madencilik ve Taşocakçılığı	129.122	108.936	107.049
İmalat Sanayi	6.378.848	1.795.035	1.992.635
Elektrik, Gaz, Su	9.643.952	2.488.310	1.963.592
İnşaat	2.178.793	1.579.034	945.696
Hizmetler	11.282.845	4.530.753	3.618.569
Toptan ve Perakende Ticaret	4.954.019	1.667.671	1.446.210
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.262.599	333.340	257.994
Ulaştırma ve Haberleşme	1.524.341	1.210.443	1.004.599
Mali Kuruluşlar	2.316.333	108.665	194.482
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	837.447	1.123.708	614.167
Serbest Meslek Hizmetleri	-	750	726
Eğitim Hizmetleri	312.425	43.336	61.016
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	75.681	42.840	39.375
Diğer	15.162.133	4.111.433	3.961.059
Toplam	44.949.100	14.754.712	12.682.784

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ RİSKİ			
	ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ RİSKLER	TAHSİLİ GECİKMIŞ RİSKLER	DEĞER AYARLAMALARI
Tarım	155.115	30.974	1.012	95.810
Çiftçilik ve Hayvancılık	150.783	18.359	464	92.983
Ormancılık	2.498	5.521	9	1.605
Balıkçılık	1.834	7.094	539	1.222
Sanayi	910.347	613.851	21.165	551.867
Madencilik ve Taşocakçılığı	88.678	22.246	84	64.729
İmalat Sanayi	653.396	587.351	19.692	402.404
Elektrik, Gaz, Su	168.273	4.254	1.389	84.734
İnşaat	560.674	369.417	7.634	403.482
Hizmetler	2.192.559	4.761.184	338.674	1.269.844
Toptan ve Perakende Ticaret	1.092.034	387.570	9.914	636.365
Otel ve Lokanta Hizmetleri	216.893	403.666	5.623	80.230
Ulaştırma ve Haberleşme	738.037	3.790.012	321.824	462.907
Mali Kuruluşlar	27.810	47.446	384	20.619
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	45.432	83.331	229	21.140
Serbest Meslek Hizmetleri	861	91	-	330
Eğitim Hizmetleri	41.762	15.943	151	30.226
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	29.730	33.125	549	18.027
Diğer	3.416.939	4.003.257	85.834	2.957.384
Toplam	7.235.634	9.778.683	454.319	5.278.387

4.2.7 DEĞER AYARLAMALARI VE KREDİ KARŞILIKLARI DEĞİŞİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR (*)	KAPANIŞ BAKİYESİ
1 3.Aşama Karşılıkları	4.650.987	7.273.457	(3.595.998)	127.502	8.455.948
2 1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	4.792.207	8.630.443	(8.015.024)	70.610	5.478.236

ÖNCEKİ DÖNEM(**)	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR (*)	KAPANIŞ BAKİYESİ
1 Özel Karşılıklar	5.269.669	2.512.542	2.582.570	78.746	5.278.387
2 Genel Karşılıklar	3.215.533	497.877	55.973	16.232	3.673.669

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

(**) TFRS 9 uygulaması öncesi tutarlardır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.8 DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

CARİ DÖNEM

ÜLKE	ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HAZIRLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	221.729.777	1.097.072	222.826.849
Romanya	8.079.783	-	8.079.783
Hollanda	2.671.113	-	2.671.113
İsviçre	2.493.427	-	2.493.427
Almanya	1.761.517	-	1.761.517
Malta	1.104.778	-	1.104.778
İngiltere	993.412	54.814	1.048.226
Amerika	877.261	-	877.261
Birleşik Arap Emirlikleri	657.669	-	657.669
Diğer	3.997.235	-	3.997.235
Toplam	244.365.972	1.151.886	245.517.858

ÖNCEKİ DÖNEM

ÜLKE	ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HAZIRLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	191.461.728	641.600	192.103.328
Romanya	6.289.347	-	6.289.347
Hollanda	2.952.594	-	2.952.594
İsviçre	1.966.739	-	1.966.739
Almanya	1.364.358	-	1.364.358
Malta	1.034.696	-	1.034.696
İngiltere	918.835	14.192	933.027
Amerika	841.583	-	841.583
Birleşik Arap Emirlikleri	667.167	-	667.167
Diğer	3.719.762	-	3.719.762
Toplam	211.216.809	655.792	211.872.601

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.3 KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 18.242.797 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2017: 23.229.929 TL) ve 20.473.605 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2017: 25.574.862 TL) oluşmak üzere 2.230.808 TL net yabancı para uzun açık pozisyon (31 Aralık 2017: 2.344.933 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EUR
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.2699	6.0219
Bilanço tarihinden önceki:		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2424	6.0041
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2708	6.0189
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2625	5.9916
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2790	5.9983
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	5.2713	6.0269
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	5.2864	6.0164

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
CARİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.366.712	12.969.256	7.469.237	38.805.205
Bankalar	15.868.136	10.389.239	3.437.208	29.694.583
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	99.350	154.781	-	254.131
Para Piyasalarından Alacaklar	138.076	-	-	138.076
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.294.247	5.664.240	950.141	8.908.628
Krediler (*)(**)	50.928.179	55.644.651	6.948.717	113.521.547
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2.674	-	910	3.584
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	14.022	6.053.659	-	6.067.681
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	323	227.367	4	227.694
Maddi Duran Varlıklar	178.449	300	67.328	246.077
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	599.254	864.609	118.208	1.582.071
Toplam Varlıklar	88.489.422	91.968.102	18.991.753	199.449.277
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	3.094.924	1.708.290	147.328	4.950.542
Döviz Tevdiat Hesabı	45.923.663	77.143.288	9.642.975	132.709.926
Para Piyasalarına Borçlar	776.561	443.988	139	1.220.688
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.221.591	19.755.271	177.188	32.154.050
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	4.937.556	33.736.011	427.943	39.101.510
Muhtelif Borçlar	169.884	188.682	91.558	450.124
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	71.023	49.907	2.811	123.741
Diğer Yükümlülükler (****)	1.087.381	2.447.593	3.446.519	6.981.493
Toplam Yükümlülükler	68.282.583	135.473.030	13.936.461	217.692.074
Net Bilanço Pozisyonu	20.206.839	(43.504.928)	5.055.292	(18.242.797)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(16.682.628)	40.753.037	(3.596.804)	20.473.605
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.368.328	69.684.392	2.544.802	84.597.522
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(29.050.956)	(28.931.355)	(6.141.606)	(64.123.917)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
ÖNCEKİ DÖNEM				
Toplam Varlıklar	67.304.347	77.110.589	13.540.900	157.955.836
Toplam Yükümlülükler	54.617.991	115.526.334	11.041.440	181.185.765
Net Bilanço Pozisyonu	12.686.356	(38.415.745)	2.499.460	(23.229.929)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(9.949.701)	37.114.158	(1.589.595)	25.574.862
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.968.644	79.250.502	5.366.884	96.586.030
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(21.918.345)	(42.136.344)	(6.956.479)	(71.011.168)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 3.694.488 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 33.728 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(****)Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 3.280.238 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.4 KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

4.4.1 VARLIKLARIN, YÜKÜMLÜLÜKLERİN VE NAZIM HESAP KALEMLERİNİN FAİZE DUYARLILIĞI (YENİDEN FİYATLANDIRMAYA KALAN SÜRELER İTİBARIYLA)

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20.879.371	-	-	-	-	20.741.667	41.621.038
Bankalar	8.153.390	669.287	687.016	240.065	22.905	20.880.237	30.652.900
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.922	36.429	79.467	136.176	65.002	196.880	559.876
Para Piyasalarından Alacaklar	141.993	-	-	-	-	-	141.993
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.830.044	6.285.422	5.256.065	4.089.487	6.351.864	3.350.071	27.162.953
Verilen Krediler	63.028.059	30.559.237	78.628.893	64.740.502	14.037.637	5.554.533	256.548.861
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.663.712	1.301.732	9.161.540	342.427	6.050.201	6.134.397	24.654.009
Diğer Varlıklar	23.812	34.591	29.147	238.390	6.832	17.479.199	17.811.971
Toplam Varlıklar	95.766.303	38.886.698	93.842.128	69.787.047	26.534.441	74.336.984	399.153.601
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1.672.707	30.143	83.871	-	-	4.374.966	6.161.687
Diğer Mevduat	128.497.970	35.298.304	20.435.031	2.134.307	5.065	52.483.982	238.854.659
Para Piyasalarına Borçlar	1.357.567	286.818	98.466	782.847	71.255	37.637	2.634.590
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12.365.939	12.365.939
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	18.700.790	1.440.011	7.662.128	10.680.521	4.072.822	644.439	43.200.711
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.359.221	16.415.486	12.073.933	1.355.279	926.869	208.939	33.339.727
Diğer Yükümlülükler	583	-	8.494	-	-	62.587.211	62.596.288
Toplam Yükümlülükler	152.588.838	53.470.762	40.361.923	14.952.954	5.076.011	132.703.113	399.153.601
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	53.480.205	54.834.093	21.458.430	-	129.772.728
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(56.822.535)	(14.584.064)	-	-	-	(58.366.129)	(129.772.728)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	16.970.347	14.745.285	20.201.735	5.225.464	10.080.996	-	67.223.827
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1.551.698)	(4.835.220)	(19.471.866)	(22.043.425)	(18.964.432)	-	(66.866.641)
Toplam Pozisyon	(41.403.886)	(4.673.999)	54.210.074	38.016.132	12.574.994	(58.366.129)	357.186

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	15.356.607	-	-	-	-	18.247.034	33.603.641
Bankalar	6.674.295	1.086.847	2.853.022	141.516	19.206	8.695.457	19.470.343
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	43.819	327.933	155.989	373.685	18.939	1.957.448	2.877.813
Para Piyasalarından Alacaklar	3.350	-	-	-	-	3	3.353
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3.369.418	5.915.862	6.882.925	3.610.964	3.818.557	2.680.262	26.277.988
Verilen Krediler	56.204.934	26.102.731	68.187.866	61.641.322	12.394.601	4.821.831	229.353.285
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	417.769	2.557.519	6.615.860	3.706.564	7.446.829	3.569.999	24.314.540
Diğer Varlıklar	1.468.583	1.466.149	2.586.527	2.849.491	272.430	11.787.524	20.430.704
Toplam Varlıklar	83.538.775	37.457.041	87.282.189	72.323.542	23.970.562	51.759.558	356.331.667
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	412.502	139.085	259.559	-	-	814.676	1.625.822
Diğer Mevduat	111.791.881	21.066.467	18.103.418	1.527.939	15.910	46.642.123	199.147.738
Para Piyasalarına Borçlar	17.589.151	227.161	151.400	588.770	51.133	30.241	18.637.856
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10.376.346	10.376.346
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	1.882.236	3.084.627	2.058.452	10.437.488	5.762.814	418.306	23.643.923
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	19.202.561	9.712.955	11.732.040	5.769.689	485.789	201.685	47.104.719
Diğer Yükümlülükler	5.719	7.353	11.699	862	-	55.769.630	55.795.263
Toplam Yükümlülükler	150.884.050	34.237.648	32.316.568	18.324.748	6.315.646	114.253.007	356.331.667
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	3.219.393	54.965.621	53.998.794	17.654.916	-	129.838.724
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(67.345.275)	-	-	-	-	(62.493.449)	(129.838.724)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	11.872.825	9.119.489	15.792.731	3.922.311	5.154.466	-	45.861.822
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.115.278)	(4.562.046)	(12.408.103)	(15.905.631)	(10.911.130)	-	(45.902.188)
Toplam Pozisyon	(57.587.728)	7.776.836	58.350.249	42.015.474	11.898.252	(62.493.449)	(40.366)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

4.4.2 PARASAL FİNANSAL ARAÇLARA UYGULANAN ORTALAMA FAİZ ORANLARI (%)

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.32	-	2.54
Bankalar	(0.36)-1.90	1.42-3.98	-	8.56-14.80
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.99	5.77	-	4.16-16.11
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	9.75-12.30
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.65-4.63	2.20-11.88	-	12.31
Verilen Krediler	0.12-10.93	1.25-10.69	-	11.00-17.35
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5.57	-	12.81
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.05-0.12	1.00-2.20	-	11.39
Diğer Mevduat	0.01-7.00	0.01-3.75	1.45	7.00-15.87
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.50-2.65	-	10.00-15.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.65	5.67	-	13.08-15.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.16-4.55	0.25-5.84	-	8.43-17.50

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

4.5 KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.5.1 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIK NİTELİĞİNDEKİ HİSSE SENEDİ YATIRIMLARINA İLİŞKİN MUHASEBE UYGULAMALARIYLA İLGİLİ AÇIKLAMALAR

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

4.5.2 HİSSE SENEDİ YATIRIMLARININ BİLANÇO DEĞERİ, GERÇEĞE UYGUN DEĞER VE PİYASA DEĞERİ KARŞILAŞTIRMASI

CARİ DÖNEM	KARŞILAŞTIRMA				
	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER	PİYASA DEĞERİ	MARKET VALUE
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A		105.432	-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-	-
2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B		25.555	-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-	-
3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C		822	-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-	-
4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D		-	-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-	-
5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E		1.014	-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-	-
6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F		48	-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	KARŞILAŞTIRMA			
	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER	PİYASA DEĞERİ
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A		124.993	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B		25.555	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C		822	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D		-	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E		1.014	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-
6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F		48	-	-
Borsada İşlem Gören		-	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.5.3 HİSSE SENEDİ YATIRIMLARININ GERÇEKLEŞMİŞ KAZANÇ VEYA KAYIPLARI, YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI VE GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VEYA KAYIPLARI İLE BUNLARIN ANA VE KATKI SERMAYEYE DAHİL EDİLEN TUTARLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/ KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	TOPLAM	ANA SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	8.454	-	8.454
3	Diğer Hisse Senetleri	95.693	95.693	-	-	-
Toplam	-	95.693	95.693	8.454	-	8.454

ÖNCEKİ DÖNEM	DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/ KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	TOPLAM	ANA SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	14.905	-	14.905
3	Diğer Hisse Senetleri	48.372	48.372	-	-	-
Toplam	-	48.372	48.372	14.905	-	14.905

4.5.4 HİSSE SENEDİ BAZINDA SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ TUTARLARI

CARİ DÖNEM	PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI (*)	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	132.871	132.871	10.630
Toplam	Toplam	132.871	132.871	10.630

ÖNCEKİ DÖNEM	PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	152.432	152.432	12.195
Toplam	Toplam	152.432	152.432	12.195

4.6 KONSOLİDE LİKİDİTE RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

4.6.1 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

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 1 Ocak 2019 tarihine kadar süren geçiş süreci sonunda konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %1,44'ü nakit, %44,25'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %54,31'i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %72,80'ini mevduat, %10,69'unu alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %12,84'ünü ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

CARİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER (*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			90.168.173	53.913.275
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	90.168.173	53.913.275	90.168.173	53.913.275
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	170.724.981	91.272.314	15.763.919	9.106.152
3 İstikrarlı mevduat	26.171.577	421.581	1.308.579	21.079
4 Düşük istikrarlı mevduat	144.553.404	90.850.733	14.455.340	9.085.073
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	75.774.158	45.491.573	42.406.606	23.913.305
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	57.958.065	38.974.499	28.071.155	18.524.043
8 Diğer teminatsız borçlar	17.816.093	6.517.074	14.335.451	5.389.262
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	73.954.470	24.243.210	25.838.426	22.983.621
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	22.357.173	22.411.751	22.357.173	22.411.751
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	51.597.297	1.831.459	3.481.253	571.870
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	617.976	486.250	30.899	24.313
15 Diğer cayılamaz veya şartla bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	72.516.107	49.587.853	3.625.805	2.479.392
16 Toplam Nakit Çıkışları			87.665.655	58.506.783
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	968	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	39.244.362	20.635.316	29.638.064	17.244.172
19 Diğer nakit girişleri	1.234.990	6.424.300	1.219.136	6.423.779
20 Toplam Nakit Girişleri	40.480.320	27.059.616	30.857.200	23.667.951
			ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER	
21 Toplam YKLV Stoku			90.168.173	53.913.275
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			56.808.455	34.838.832
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%159,53	%157,37

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

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

DÖNEM	TL+YP	YP
31 Ekim 2018	%166,20	%175,63
30 Kasım 2018	%149,33	%138,61
31 Aralık 2018	%163,06	%157,88

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER (*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			64.790.253	40.139.185
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	64.790.253	40.139.185	64.790.253	40.139.185
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	135.642.321	66.124.346	12.251.062	6.599.097
3 İstikrarlı mevduat	26.263.389	266.749	1.313.169	13.337
4 Düşük istikrarlı mevduat	109.378.932	65.857.597	10.937.893	6.585.760
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	61.137.592	37.122.946	34.871.826	19.709.976
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	44.548.861	28.938.651	21.421.150	13.772.645
8 Diğer teminatsız borçlar	16.588.731	8.184.295	13.450.676	5.937.331
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	53.605.853	13.861.660	11.511.430	11.493.014
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8.160.609	10.645.765	8.160.609	10.645.765
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45.445.244	3.215.895	3.350.821	847.249
14 Herhangi bir şartla bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	659.719	452.474	32.986	22.624
15 Diğer cayılamaz veya şartla bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	59.639.580	40.843.912	2.981.979	2.042.196
16 Toplam Nakit Çıkışları			61.649.283	39.866.907
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	7.145	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	23.650.905	9.432.284	15.575.537	6.682.654
19 Diğer nakit girişleri	1.636.498	8.248.238	1.631.773	8.244.841
20 Toplam Nakit Girişleri	25.294.548	17.680.522	17.207.310	14.927.495
			ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER	
21 Toplam YKLV Stoku			64.790.253	40.139.185
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			44.441.973	24.939.412
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%146,12	%164,58

(*) Aysınları itibarıyla hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

2017 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

DÖNEM	TL+YP	YP
31 Ekim 2017	%140,63	%151,78
30 Kasım 2017	%157,44	%205,74
31 Aralık 2017	%140,28	%136,20

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.6.2 AKTİF VE PASİF KALEMLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ

	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN (*)	TOPLAM
CARİ DÖNEM								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20.333.357	21.287.681	-	-	-	-	-	41.621.038
Bankalar	26.389.227	2.625.879	706.080	662.054	214.061	55.599	-	30.652.900
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	191.795	1	39.575	74.158	186.880	67.467	-	559.876
Para Piyasalarından Alacaklar	-	141.993	-	-	-	-	-	141.993
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	235.462	-	354.369	2.482.510	15.977.178	8.113.434	-	27.162.953
Verilen Krediler	708.430	44.470.961	24.239.098	64.882.233	89.788.897	26.554.304	5.904.938	256.548.861
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	-	-	80.177	12.673.025	11.900.807	-	24.654.009
Diğer Varlıklar	3.404.452	1.300.334	476.127	1.458.570	1.293.136	805.359	9.073.993	17.811.971
Toplam Varlıklar	51.262.723	69.826.849	25.815.249	69.639.702	120.133.177	47.496.970	14.978.931	399.153.601
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	4.477.785	1.568.788	30.143	84.971	-	-	-	6.161.687
Diğer Mevduat	59.699.430	120.350.167	35.762.786	20.784.210	2.245.406	12.660	-	238.854.659
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1.345.842	1.237.006	25.100.301	4.868.294	788.284	-	33.339.727
Para Piyasalarına Borçlar	138	1.385.418	296.652	103.794	776.561	72.027	-	2.634.590
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	996.587	1.456.670	8.244.317	16.718.342	15.784.795	-	43.200.711
Muhtelif Borçlar	710.780	11.401.098	4.535	35.646	-	317	213.563	12.365.939
Diğer Yükümlülükler (***)	3.883.614	1.981.042	805.451	1.037.553	636.394	1.210.070	53.042.164	62.596.288
Toplam Yükümlülükler	68.771.747	139.028.942	39.593.243	55.390.792	25.244.997	17.868.153	53.255.727	399.153.601
Likidite Açığı	(17.509.024)	(69.202.093)	(13.777.994)	14.248.910	94.888.180	29.628.817	(38.276.796)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(776.698)	25.123	121.141	641.570	135.722	-	146.858
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	62.930.044	12.213.678	29,817.513	10,938.125	2,785.895	-	118.685.255
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	63.706.742	12,188.555	29,696.372	10,296.555	2,650.173	-	118.538.397
Gayrinakdi Krediler	-	14.464.568	4.584.345	3.048.644	1.635.298	95.658	109.426.843	133.255.356
ÖNCEKİ DÖNEM								
Toplam Varlıklar	20.861.306	70.663.534	21.932.527	63.847.791	110.661.376	45.250.095	23.115.038	356.331.667
Toplam Yükümlülükler	56.948.033	137.194.518	25.940.033	40.373.833	31.259.135	14.544.538	50.071.577	356.331.667
Likidite Açığı	(36.086.727)	(66.530.984)	(4.007.506)	23.473.958	79.402.241	30.705.557	(26.956.539)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(498.276)	(173.639)	(352.946)	275.705	37.607	-	(711.549)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	77,833.182	28,433.105	32,107.432	5,638.883	1,881.475	-	145.894.077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	78,331.458	28,606.744	32,460.378	5,363.178	1,843.868	-	146.605.626
Gayrinakdi Krediler	-	8.082.943	4.478.582	6.769.545	1.186.726	246.692	93.022.795	113.787.283

(*) Bilanço yapıyı oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

CARİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Bankalar Mevduatı	6.161.687	6.137.753	4.457.691	1.566.048	30.143	83.871	-	-
Diğer Mevduat	238.854.659	237.076.430	59.699.430	119.495.743	35.284.409	20.352.961	2.231.265	12.622
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	33.339.727	33.117.190	-	2.061.795	1.237.006	25.032.559	4.785.830	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.634.590	2.597.090	138	1.357.567	286.818	98.466	782.847	71.254
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	43.200.711	43.486.690	-	980.255	1.440.011	8.033.535	16.550.606	16.482.283
Toplam	324.191.374	322.415.153	64.157.259	125.461.408	38.278.387	53.601.392	24.350.548	16.566.159

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

ÖNCEKİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Bankalar Mevduatı	1.625.822	1.623.090	918.005	306.441	139.085	259.559	-	-
Diğer Mevduat	199.147.738	198.282.621	53.366.015	104.196.406	21.053.390	18.037.402	1.606.260	23.148
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	47.104.719	46.940.914	-	1.755.632	555.686	18.174.300	18.111.911	8.343.385
Para Piyasalarına Borçlar	18.637.856	18.607.719	104	17.589.151	227.161	151.400	588.770	51.133
İhraç Edilen Menkul Değerler	23.643.923	23.225.618	-	1.844.478	2.944.922	2.198.156	10.475.247	5.762.815
Toplam	290.160.058	288.679.962	54.284.124	125.692.108	24.920.244	38.820.817	30.782.188	14.180.481

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

4.7 KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8,08 (31 Aralık 2017: %8,41) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi, bilanço içi ve bilanço dışı kalemlerdeki toplam artışın ana sermayedeki artıştan daha yüksek olmasıdır. Bilanço içi risk tutarı %16,02 ve bilanço dışı kalemler %28,31 artarken ana sermaye dönem karı kaynaklı %14,11 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 33 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	CARİ DÖNEM (***)	ÖNCEKİ DÖNEM (***)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	454.636.644	336.616.872
2 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı(*) ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**)	1.691.093	3.062.255
3 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(11.984.226)	(10.547.347)
4 Menkul kıymet veya emtia teminatlının Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4.706.876	12.921.783
5 Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	3.134.011	3.765.170
6 Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7 Toplam risk tutarı	570.780.865	480.096.821

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

(**) Cari dönem için 30 Eylül 2018, önceki dönem için ise 30 Eylül 2017 itibarıyla hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR		CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	408.690.978	352.252.554
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(618.179)	(455.111)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	408.072.799	351.797.443
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	4.928.851	3.061.421
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	12.017.739	11.169.170
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	16.946.590	14.230.591
MENKUL KIYMET VEYA EMTİA TEMİNATLI FİNANSMAN İŞLEMLERİ			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	991.391	2.561.479
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	991.391	2.561.479
BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	147.904.095	115.272.482
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(3.134.010)	(3.765.174)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	144.770.085	111.507.308
SERMAYE VE TOPLAM RİSK			
13	Ana sermaye	46.050.753	40.355.639
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	570.780.865	480.096.821
KALDIRAÇ ORANI			
15	Kaldıraç oranı	%8,08	%8,41

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

4.8 FİNANSAL VARLIK VE BORÇLARIN GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ İLE GÖSTERİLMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	DEFTER DEĞERİ		GERÇEĞE UYGUN DEĞER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Varlıklar	374.963.269	329.714.730	373.365.004	331.642.754
Para Piyasalarından Alacaklar	141.993	3.353	141.993	3.353
Bankalar (*)	66.455.453	49.765.564	66.455.453	49.765.564
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	27.162.953	26.277.988	27.162.953	26.277.988
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	24.654.009	24.314.540	24.392.782	24.600.253
Verilen Krediler	256.548.861	229.353.285	255.211.823	230.995.596
Finansal Yükümlülükler	341.721.083	300.536.404	341.721.083	300.536.404
Bankalar Mevduatı	6.161.687	1.625.822	6.161.687	1.625.822
Diğer Mevduat	238.854.659	199.147.738	238.854.659	199.147.738
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	35.974.317	65.742.575	35.974.317	65.742.575
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	43.200.711	23.643.923	43.200.711	23.643.923
Diğer Yükümlülükler	17.529.709	10.376.346	17.529.709	10.376.346

(*) TC Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

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

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değerleri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değerleri gerçeğe uygun değerlerini ifade eder.

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

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

CARİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.952.771	195.377	14.805	27.162.953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	460.893	-	98.983	559.876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler	-	-	4.081.161	4.081.161
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.235	3.053.218	36.919	3.092.372
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1.001.323	-	1.001.323
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	27.415.899	4.249.918	4.231.868	35.897.685
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	216	3.167.291	878.978	4.046.485
Alınan Krediler (*)	-	-	12.312.230	12.312.230
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	463.677	-	463.677
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	216	3.630.968	13.191.208	16.822.392

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

ÖNCEKİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23.786.851	2.384.564	106.573	26.277.988
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	928.020	87	2.717	930.824
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	1.205	1.873.716	72.068	1.946.989
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	670.720	-	670.720
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	24.716.076	4.929.087	181.358	29.826.521
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	230	2.855.522	43.070	2.898.822
Alınan Krediler	-	-	9.228.338	9.228.338
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	198.826	-	198.826
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Borçlar Toplamı	230	3.054.348	9.271.408	12.325.986

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

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

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

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	181.356	616.627
Alışlar	18.172	41.085
İtfa veya Satış	(31.345)	(495.861)
Değerleme Farkı	(17.476)	(3.803)
Transferler	4.081.161	23.310
Dönem Sonu Bakiyesi	4.231.868	181.358

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.6.2.1 ve 5.1.18.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullanılan krediyi içermektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metodlar (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları vb.) dikkate alınarak belirlenmiştir. Bu nedenle ilgili kredi Seviye 3 olarak sınıflanmıştır.

TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

sınıflandırılan ihraç edilen seküritizasyon bonolarının gerçeğe uygun değer ölçümünde, Türkiye Cumhuriyeti (TC) kredi temerrüt swapı (CDS) / TC Eurobond değerleri ve Banka / TC Z-Spreadi kullanılmaktadır. CDS seviyeleri, işlemin kalan vadesine göre belirlenmektedir.

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

4.9 BAŞKALARININ NAM VE HESABINA YAPILAN İŞLEMLER İLE İNANCA DAYALI İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

4.10 RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

4.10.1 BANKA’NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI VE RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR

4.10.1.1 BANKA’NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI

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 gözetilen 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 önemini anlaşılmaması 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLARA GENEL BAKIŞ

	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	281.730.318	241.262.479	22.538.425
2 Standart yaklaşım	281.730.318	241.262.479	22.538.425
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	5.183.396	3.837.586	414.672
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5.183.396	3.837.586	414.672
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	11.473	4.890	918
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	7.781.075	6.748.950	622.486
17 Standart yaklaşım	7.781.075	6.748.950	622.486
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	29.447.081	25.033.623	2.355.766
20 Temel gösterge yaklaşımı	29.447.081	25.033.623	2.355.766
21 Standart yaklaşım	-	-	-
22 İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23 Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	1.137.058	-
24 En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25 Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	324.153.343	278.024.586	25.932.267

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.2 FİNANSAL TABLOLAR VE RİSK TUTARLARI BAĞLANTILARI

4.10.2.1 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLAR VE EŞLEŞTİRME

CARİ DÖNEM	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (*)	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
		YASAL KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (**)	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
VARLIKLAR						
Finansal Varlıklar (Net)	156.051.603	128.751.977	124.268.812	8.009.495	2.434.700	(132.815)
Nakit Ve Nakit Benzerleri	91.867.474	72.415.931	72.274.154	141.777	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	876.253	559.876	164.287	101.226	362.015	1.672
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.567.700	27.162.953	27.162.953	3.668.811	-	-
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	23.775.245	24.654.009	24.654.012	45.482	-	-
Türev Finansal Varlıklar	10.999.951	4.093.695	13.406	4.052.199	2.072.685	-
Donuk Finansal Varlıklar	-	-	-	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	35.020	134.487	-	-	-	134.487
Krediler (Net)	285.176.472	256.548.861	261.504.261	-	-	(4.955.399)
Krediler	276.991.503	247.542.010	247.527.969	-	-	14.041
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	7.301.878	6.068.225	6.068.225	-	-	-
Factoring Alacakları	2.241.870	2.279.270	2.279.271	-	-	-
Donuk Alacaklar	12.565.510	13.753.384	13.753.385	-	-	-
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	13.924.289	13.094.028	8.124.589	-	-	4.969.440
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	885.671	857.695	857.695	-	-	-
Ortaklık Yatırımları	39.943	132.871	132.873	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar (Net)	6.207.820	4.494.918	4.248.991	-	-	245.928
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	426.136	416.072	5.275	-	-	410.796
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	319.705	558.309	558.309	-	-	-
Cari Vergi Varlığı	64.745	175.266	175.266	-	-	-
Ertelenmiş Vergi Varlığı	1.706.855	1.519.177	1.534.297	-	-	(15.120)
Diğer Aktifler	3.757.694	5.698.455	5.706.225	-	-	(7.777)
TOPLAM VARLIKLAR	454.636.644	399.153.601	398.992.004	8.009.495	2.434.700	(4.454.387)
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	274.594.669	245.016.346	-	-	-	245.016.345
Alınan Krediler	50.812.729	33.339.727	-	1.757.546	-	31.582.181
Para Piyasalarına Borçlar	4.374.524	2.634.590	-	1.288.750	22.784	1.345.840
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	31.180.118	26.911.463	-	-	-	26.911.463
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	12.391.910	12.312.230	-	-	-	12.312.230
Türev Finansal Yükümlülükler	9.987.516	4.510.162	-	-	-	4.510.162
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	4.716.947	5.369.512	282.169	-	-	5.087.344
Cari Vergi Borcu	675.877	646.881	-	--	-	646.881
Ertelenmiş Vergi Borcu	16.369	19.121	-	--	-	19.121
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.582.945	3.977.018	-	--	-	3.977.018
Diğer Yükümlülükler	14.743.061	17.529.709	-	-19.756	-	17.509.952
Özkaynaklar	46.559.979	46.886.842	-	--	-	46.886.843
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	454.636.644	399.153.601	282.169	3.046.296	42.540	395.805.380

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI

ÖNCEKİ DÖNEM	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (*)	YASAL KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (**)	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN VEYA SERMAYEDEN İNDİRİLEN
VARLIKLAR						
Nakit değerler ve merkez bankası	39.220.034	33.603.641	33.603.641	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	3.114.332	2.877.813	72.794	1.873.995	2.081.173	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	11.553.963	19.470.343	19.470.163	-	-	-
Para piyasalarından alacaklar	7.313	3.353	-	3.353	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	24.699.789	26.277.988	26.104.810	14.788.886	171.784	1.394
Krediler ve alacaklar	215.442.140	229.353.285	229.322.411	-	-	30.879
Factoring alacakları	3.378.320	3.379.768	3.379.768	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	23.025.486	24.314.540	24.314.540	1.010.967	-	-
İştirakler	37.291	35.751	35.751	-	-	-
Bağlı ortaklıklar	3.097	116.681	116.681	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5.775.351	5.788.436	5.788.436	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	570.643	670.720	-	670.720	-	-
Maddi duran varlıklar	5.490.232	4.096.651	3.965.737	-	-	130.914
Maddi olmayan duran varlıklar	116.614	379.308	24.024	-	-	355.284
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	327.993	559.388	559.388	-	-	-
Vergi varlığı	880.066	467.698	460.317	-	-	7.381
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	835.552	835.552	835.552	-	-	-
Diğer aktifler	2.138.656	4.100.751	4.100.751	-	-	-
TOPLAM VARLIKLAR	336.616.872	356.331.667	352.154.764	18.347.921	2.252.957	525.852
YÜKÜMLÜLÜKLER						
Mevduat	195.155.684	200.773.560	-	-	-	200.773.560
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	2.294.937	2.898.822	-	-	-	2.898.822
Alınan krediler	42.757.908	47.104.719	-	11.838.445	-	35.266.274
Para piyasalarına borçlar	18.505.682	18.637.856	-	1.746.412	16.474	16.891.444
İhraç edilen menkul kıymetler	19.347.705	20.794.452	-	-	-	20.794.452
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	10.274.769	10.376.346	-	-	-	10.376.346
Diğer yabancı kaynaklar	983.676	3.080.350	-	-	28.116	3.052.234
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	235.239	198.826	-	-	-	198.826
Karşılıklar	3.050.325	6.848.102	-	-	-	6.848.102
Vergi borcu	478.457	1.163.162	-	-	-	1.163.162
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	2.715.786	2.849.471	-	-	-	2.849.471
Özkaynaklar	40.816.704	41.606.001	-	-	-	41.606.001
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	336.616.872	356.331.667	-	13.584.85744.590	342.718.694	

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Eylül 2017 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.2.2 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLARIN ANA KAYNAKLARI

CARİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	399.824.368	395.208.384	4.225.875	2.434.700
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	3.783.620	3.783.620	3.783.620	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	3.046.296	-	3.046.296	22.784
4 Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	19.756	-	-	19.756
5 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	400.541.936	398.992.004	4.963.199	2.392.160
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	477.934.782	57.418.090	1.850.802	174.424.862
7 Kredi risk azaltım tutarı		(19.720.920)	(10.297)	-
8 Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	110.723	-
9 Risk tutarları		436.689.174	6.914.427	176.817.022

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

(**) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir

ÖNCEKİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	339.991.050	336.339.999	2.533.156	2.252.957
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	15.814.765	15.814.765	15.814.765	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	13.584.857	-	13.584.857	16.474
4 Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	28.116	-	-	28.116
5 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	342.192.842	352.154.764	4.763.064	2.208.367
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	300.558.195	44.034.598	1.911.559	178.242.558
7 Kredi risk azaltım tutarı	-	(20.912.222)	(28.948)	-
8 Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması	-	-	929.923	-
9 Risk tutarları	642.751.037	375.277.140	7.575.598	180.450.925

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

(**) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

4.10.2.3 VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DEĞERLERİ İLE SERMAYE YETERLİLİĞİ HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN DEĞERLERİ ARASINDAKİ FARKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3 KONSOLİDE KEDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.3.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL BİLGİLER

4.10.3.1.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

4.10.3.1.2 KONSOLİDE VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ

CARİ DÖNEM	YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI		KARŞILIKLAR/ AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
	TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1 Krediler	13.753.384	322.331.133	8.124.589	327.959.928
2 Borçlanma araçları	-	51.633.493	-	51.633.493
3 Bilanço dışı alacaklar	979.474	86.108.509	285.681	86.802.302
4 Toplam	14.732.858	460.073.135	8.410.270	466.395.723

ÖNCEKİ DÖNEM	YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDA YER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI		KARŞILIKLAR AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
	TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1 Krediler	6.865.295	286.541.848	5.150.970	288.256.173
2 Borçlanma araçları	-	50.317.658	-	50.317.658
3 Bilanço dışı alacaklar	370.339	70.349.735	127.417	70.592.657
4 Toplam	7.235.634	407.209.241	5.278.387	409.166.488

4.10.3.1.3 TEMERRÜDE DÜŞMÜŞ ALACAKLAR VE BORÇLANMA ARAÇLARI STOĞUNDAKİ DEĞİŞİMLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	6.865.295	6.910.833
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	12.133.538	3.049.823
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	2.609.320	1.295.891
5 Diğer değişimler (-)	2.636.129	1.799.470
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	13.753.384	6.865.295

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.1.4 KONSOLİDE VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ İLAVE AÇIKLAMALAR

4.10.3.1.4.1 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

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

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

4.10.3.1.4.2 ALACAKLARIN COĞRAFİ BÖLGELER, SEKTÖRE VE KALAN VADESİNE GÖRE KIRILIMI

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

4.10.3.1.4.3 COĞRAFİ BÖLGE VE SEKTÖR BAZINDA KARŞILIK AYRILAN ALACAK TUTARLARI

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNE Tutar	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNE Tutar
Yurtiçi	12.025.758	7.054.030	2.350.117	5.712.104	4.445.293	1.045.411
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.205.664	777.215	166.087	931.709	526.027	219.587
OECD Ülkeleri	45.261	17.189	93.007	98.470	63.542	1
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	341.455	205.245	-	71.710	71.710	-
ABD, Kanada	50.648	21.892	15	15.740	14.468	-
Diğer Ülkeler	84.598	49.018	94	35.562	29.930	30.892
Toplam	13.753.384	8.124.589	2.609.320	6.865.295	5.150.970	1.295.891

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

CARİ DÖNEM	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNER TUTAR
Tarım	139.855	86.370	85.151
Çiftçilik ve Hayvancılık	130.388	79.212	85.151
Ormancılık	3.624	2.807	-
Balıkçılık	5.843	4.351	-
Sanayi	4.266.207	2.069.273	10.274
Madencilik ve Taşocakçılığı	106.649	100.269	-
İmalat Sanayi	1.743.563	1.227.837	10.273
Elektrik, Gaz, Su	2.415.995	741.167	1
İnşaat	977.191	693.935	8.784
Hizmetler	4.376.855	2.628.436	2.113.824
Toptan ve Perakende Ticaret	1.560.857	1.104.859	13.442
Otel ve Lokanta Hizmetleri	322.257	162.696	29
Ulaştırma ve Haberleşme	1.193.783	761.676	2.100.224
Mali Kuruluşlar	108.514	54.039	53
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.112.740	437.669	43
Serbest Meslek Hizmetleri	750	43.151	-
Eğitim Hizmetleri	40.513	32.262	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37.441	32.084	33
Diğer	3.993.276	2.646.575	391.287
Toplam	13.753.384	8.124.589	2.609.320

ÖNCEKİ DÖNEM	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNER TUTAR
Tarım	160.599	100.655	526.169
Çiftçilik ve Hayvancılık	156.568	97.783	522.314
Ormancılık	2.410	1.615	3.370
Balıkçılık	1.621	1.257	485
Sanayi	912.454	574.132	202.793
Madencilik ve Taşocakçılığı	88.013	65.284	15.595
İmalat Sanayi	656.486	423.969	186.364
Elektrik, Gaz, Su	167.955	84.879	834
İnşaat	495.930	382.018	66.461
Hizmetler	2.227.221	1.353.622	290.555
Toptan ve Perakende Ticaret	1.126.253	706.853	213.443
Otel ve Lokanta Hizmetleri	216.329	85.017	25.455
Ulaştırma ve Haberleşme	740.736	469.144	40.655
Mali Kuruluşlar	27.458	20.568	531
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	42.480	21.178	985
Serbest Meslek Hizmetleri	4.737	1.504	54
Eğitim Hizmetleri	40.685	30.600	973
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	28.543	18.758	8.459
Diğer	3.069.091	2.740.543	209.913
Toplam	6.865.295	5.150.970	1.295.891

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.1.4.4 TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR İÇİN YAŞLANDIRMA ANALİZİ

CARİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.183.178	4.607.446	1.976.670	759.216	636.270
Bireysel Krediler	377.469	579.340	630.798	278.965	296.336
Kredi Kartları	571	123.909	558.243	179.601	136.182
Diğer	41.021	78.435	298.477	6.084	5.173
Toplam	2.602.239	5.389.130	3.464.188	1.223.866	1.073.961

ÖNCEKİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	581.187	691.120	1.882.754	401.205	485.413
Bireysel Krediler	213.645	461.084	616.406	188.672	230.796
Kredi Kartları	96.476	260.655	347.051	112.738	134.997
Diğer	17.937	37.149	91.587	10.815	3.608
Toplam	909.245	1.450.008	2.937.798	713.430	854.814

4.10.3.2 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIMI

4.10.3.2.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ İLE İLGİLİ NİTELİKSEL GEREKSİNİMLER

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

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

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak operasyon birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.2.2 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	290.208.872	37.751.056	33.161.024	10.664.702	10.664.702	-	-
2 Borçlanma araçları	51.633.493	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	341.842.365	37.751.056	33.161.024	10.664.702	10.664.702	-	-
4 Temerrüde düşmüş	13.626.817	126.567	9.388	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	248.903.161	39.353.012	34.304.927	11.427.381	11.427.381	-	-
2 Borçlanma araçları	50.317.658	-	-	-	-	-	-
3 Toplam	299.220.819	39.353.012	34.304.927	11.427.381	11.427.381	-	-
4 Temerrüde düşmüş	6.755.250	110.045	8.520	-	-	-	-

4.10.3.3 KONSOLİDE STANDART YAKLAŞIM KULLANILMASI DURUMUNDA KREDİ RİSKİ

4.10.3.3.1 BANKALARIN KREDİ RİSKİNİ STANDART YAKLAŞIM İLE HESAPLARKEN KULLANDIĞI DERECELENDİRME NOTLARIYLA İLGİLİ YAPILACAK NİTEL AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FITCH RATINGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	RİSK SINIFLARI		KURUMSAL ALACAKLAR
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		
			ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN BÜYÜK ALACAKLAR	
1	AAA ilâ AA-	%0	%20	%20	%20
2	A+ ilâ A-	%20	%20	%50	%50
3	BBB+ ilâ BBB-	%50	%20	%50	%100
4	BB+ ilâ BB-	%100	%50	%100	%100
5	B+ ilâ B-	%100	%50	%100	%150
6	CCC+ ve aşağısı	%150	%150	%150	%150

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3.2 KONSOLİDE MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

CARI DÖNEM	RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
		BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	101.281.521	276.670	111.908.918	140.012	20.672.098	%18
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	240.817	-	237.051	-	183.399	%77
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	364.005	58.762	364.004	19.126	383.130	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.026.645	-	1.026.645	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	21.268.683	26.050.247	21.137.322	3.237.374	8.260.285	%34
7	Kurumsal alacaklar	138.338.899	61.484.116	131.834.885	30.039.376	159.741.340	%99
8	Perakende alacaklar	83.923.010	52.083.964	77.301.528	5.082.863	61.786.740	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18.263.477	7.416	18.255.253	7.102	6.391.824	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	14.820.162	2.353.873	14.652.949	1.560.078	10.252.377	%63
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	4.547.633	354	4.547.424	-	3.841.354	%84
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	1.090.793	716.514	1.086.417	424.490	2.025.215	%134
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	52.015	-	52.015	-	11.473	%22
16	Hisse senedi yatırımları	373.437	-	373.437	-	373.437	%100
17	Diğer alacaklar	13.400.906	-	13.400.906	-	7.819.119	%58
18	Toplam	398.992.003	143.031.916	396.178.754	40.510.421	281.741.791	

ÖNCEKİ DÖNEM	RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
		BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	81.704.085	176.554	93.044.942	91.577	12.733.203	%14
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	122.898	3.415	119.620	1.695	60.658	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	299.434	65.505	299.431	16.419	315.849	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202.781	-	202.781	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	20.702.340	17.085.257	16.279.490	2.228.308	9.811.319	%53
7	Kurumsal alacaklar	121.902.879	53.142.446	114.143.606	22.189.719	134.334.858	%99
8	Perakende alacaklar	77.406.533	46.090.805	71.466.831	4.143.535	56.705.522	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	20.531.592	110.465	20.517.716	56.942	7.201.113	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.583.733	2.153.453	16.349.582	1.381.721	10.919.725	%62
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1.161.094	54	1.160.452	-	1.028.608	%89
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	590.381	100.946	590.312	45.446	830.703	%131
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	44.516	-	44.516	-	4.890	%11
16	Hisse senedi yatırımları	164.293	-	164.293	-	164.293	%100
17	Diğer alacaklar	10.283.383	-	10.283.383	-	7.156.628	%70
18	Toplam	351.699.942	118.928.900	344.666.955	30.155.362	241.267.369	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3.3 KREDİ RİSKİ SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE ALACAKLAR

CARİ DÖNEM												TOPLAM RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ		
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	91.368.335	-	9	-	16.980	-	20.663.606	-	-	-	112.048.930
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	107.304	-	129.747	-	-	-	237.051
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	383.130	-	-	-	383.130
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.026.645	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.026.645
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	17.733.616	-	3.855.035	-	2.786.045	-	-	-	24.374.696
7	Kurumsal alacaklar	7.586	-	504.307	-	3.443.783	-	157.918.585	-	-	-	161.874.261
8	Perakende alacaklar	-	-	2	-	6.204	82.378.185	-	-	-	-	82.384.391
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	18.262.355	-	-	-	-	-	-	18.262.355
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	11.921.300	-	4.291.727	-	-	-	16.213.027
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	1.412.142	-	3.135.282	-	-	-	4.547.424
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	50.020	-	382.251	1.078.636	-	-	1.510.907
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	40.542	-	-	-	-	-	11.473	-	-	-	52.015
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	373.437	-	-	-	373.437
17	Diğer alacaklar	5.581.424	-	455	-	-	-	7.819.027	-	-	-	13.400.906
18	Toplam	98.024.532	-	18.238.389	18.262.355	20.812.768	82.378.185	197.894.310	1.078.636	-	-	436.689.175

ÖNCEKİ DÖNEM												TOPLAM RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ		
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	80.351.650	-	33.729	-	49.365	-	12.701.775	-	-	-	93.136.519
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	121.314	-	1	-	-	-	121.315
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	315.850	-	-	-	315.850
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	202.781	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202.781
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	7.669.767	-	5.121.332	-	5.716.699	-	-	-	18.507.798
7	Kurumsal alacaklar	-	-	479.348	-	3.229.975	-	132.624.002	-	-	-	136.333.325
8	Perakende alacaklar	-	-	-	-	9.078	75.601.288	-	-	-	-	75.610.366
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	20.574.658	-	-	-	-	-	-	20.574.658
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	13.623.154	-	4.108.149	-	-	-	17.731.303
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	263.688	-	896.764	-	-	-	1.160.452
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	91.175	-	63.520	481.063	-	-	635.758
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39.626	-	-	-	-	-	4.890	-	-	-	44.516
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	164.293	-	-	-	164.293
17	Diğer alacaklar	3.126.512	-	305	-	-	-	7.156.566	-	-	-	10.283.383
18	Toplam	83.720.569	-	8.183.149	20.574.658	22.509.081	75.601.288	163.752.509	481.063	-	-	374.822.317

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4 KONSOLİDE KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE (KKR) İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.4.1 KONSOLİDE KKR'YE İLİŞKİN NİTEL AÇIKLAMALAR

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

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlemekte ve raporlamaktadır.

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

4.10.4.2 KONSOLİDE KKR'NİN ÖLÇÜM YÖNTEMLERİNE GÖRE DEĞERLENDİRİLMESİ

CARİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTAR	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	4.052.199	1.850.802		1.4	5.892.703	3.178.238
2 İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.021.723	27.727
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						3.205.965

ÖNCEKİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2.516.682	1.911.559		1.4	4.399.294	2.225.032
2 İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					3.176.304	179.160
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						2.404.192

4.10.4.3 KREDİ DEĞERLEME AYARLAMALARI (KDA) İÇİN KONSOLİDE SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Gelişmiş yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
2 (i)Riske maruz değer bileşeni (3* çarpan dahil)				
3 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)				
3 Standart yöntemlere göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	5.971.031	1.977.431	4.359.261	1.433.394
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	5.971.031	1.977.431	4.359.261	1.433.394

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.4 RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE KKR

CARI DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								TOPLAM KREDİ RİSKİ	
	RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150		DİĞER
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	5.018	-	-	-	-	-	3.026	-	-	8.044
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	6.267	-	-	6.267
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	961.643	-	-	-	-	-	-	-	-	961.643
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.005.050	3.612.386	-	-	31.991	-	-	4.649.427
Kurumsal alacaklar	-	-	1.991	251.878	-	-	1.019.037	-	-	1.272.906
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	16.139	-	-	-	16.139
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	966.661	-	1.007.041	3.864.264	16.139	1.060.321	-	-	-	6.914.426

ÖNCEKİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								TOPLAM KREDİ RİSKİ	
	RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150		DİĞER
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	2.192.204	-	-	-	-	-	16.689	-	-	2.208.893
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	5	-	-	5
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	563.446	-	-	-	-	-	-	-	-	563.446
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1.172.619	2.873.700	-	-	51.732	-	-	4.098.051
Kurumsal alacaklar	-	-	59	74.278	-	-	616.356	-	-	690.693
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	14.510	-	-	-	14.510
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2.755.650	-	1.172.678	2.947.978	14.510	684.782	-	-	-	7.575.598

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.5 KONSOLİDE KKR İÇİN KULLANILAN TEMİNATLAR

CARİ DÖNEM	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	3.873	-	-	-	573.506	35.601
Nakit-yabancı para	6.423	-	-	-	2.472.790	138.078
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	35.601	2.523.445
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	133.470	1.160.491
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	10.296	-	-	-	3.215.367	3.857.615

ÖNCEKİ DÖNEM	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	6.514	-	-	-	10.855.261	16.474
Nakit-yabancı para	22.433	-	-	-	2.728.579	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	16.474	14.428.461
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	794.108
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	592.173
Toplam	28.947	-	-	-	13.600.314	15.831.216

4.10.4.6 KONSOLİDE KREDİ TÜREVLERİ

Nominal	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	75.516	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	13.092.251	-	9.272.286
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	13.092.251	75.516	9.272.286
Gerçeğe Uygun Değer	-	(868.451)	(628)	(4.093)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	10.527	-	38.977
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(878.978)	(628)	(43.070)

4.10.5 KONSOLİDE MENKUL KIYMETLEŞTİRMEYE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.6 KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.6.1 KONSOLİDE PİYASA RİSKİYLE İLGİLİ NİTELİKSEL BİLGİLER

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

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

Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve yönetim kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Hazine Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

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

4.10.6.2 STANDART YAKLAŞIMA GÖRE KONSOLİDE PİYASA RİSKİ

			RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR (*)	
			CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Dolaysız peşin ürünler		7.539.925	6.570.025
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)		1.550.224	922.187
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)		228.988	132.675
3	Kur riski		5.589.925	5.437.825
4	Emtia riski		170.788	77.338
	Opsiyonlar		241.150	178.925
5	Basitleştirilmiş yaklaşım		-	-
6	Delta-plus metodu		241.150	178.925
7	Senaryo yaklaşımı		-	-
8	Menkul kıymetleştirme		-	-
9	Toplam		7.781.075	6.748.950

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

4.10.7 KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

CARİ DÖNEM	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	TOPLAM/POZİTİF BRÜT GELİR YILI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt Gelir	12.929.126	15.526.497	18.659.707	15.705.110	15	2.355.766
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						29.447.081

ÖNCEKİ DÖNEM	31.12.2014	31.12.2015	31.12.2016	TOPLAM/POZİTİF BRÜT GELİR YILI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt Gelir	11.598.174	12.929.126	15.526.497	13.351.265	15	2.002.690
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						25.033.623

4.10.8 BANKACILIK HESAPLARINDAKİ KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.8.1 BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİNİN NİTELİĞİ VE KREDİ ERKEN GERİ ÖDEMELERİ VE VADELİ MEVDUATLAR DIŞINDAKİ MEVDUATLARIN HAREKETİNE İLİŞKİN OLANLAR DA DAHİL ÖNEMLİ VARSAYIMLAR İLE FAİZ ORANI RİSKİNİN ÖLÇÜM SIKLIĞI

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.8.2 BANKACILIK HESAPLARINDAN KAYNAKLANAN FAİZ ORANI RİSKİNİN STANDART ŞOK YÖNTEMİYLE ÖLÇÜLMESİNE VE DEĞERLENDİRİLMESİNE İLİŞKİN YÖNETMELİK UYARINCA FAİZ ORANLARINDAKİ DALGALANMALARDAN SOLO BAZDA DOĞAN EKONOMİK DEĞER FARKLARI

CARİ DÖNEM	UYGULANAN ŞOK	KAZANÇLAR/	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-
PARA BİRİMİ	(+/- BAZ PUAN)	KAYIPLAR	KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1 TL	(+) 500 baz puan	(3.575.813)	%(6,71)
2 TL	(-) 400 baz puan	3.313.745	%6,22
3 USD	(+) 200 baz puan	125.277	%0,24
4 USD	(-) 200 baz puan	(97.656)	%(0,18)
5 EURO	(+) 200 baz puan	31.038	%0,06
6 EURO	(-) 200 baz puan	9.549	%0,02
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.225.638	%6,06
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(3.419.498)	%(6,41)

ÖNCEKİ DÖNEM	UYGULANAN ŞOK	KAZANÇLAR/	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-
PARA BİRİMİ	(+/- BAZ PUAN)	KAYIPLAR	KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
1 TL	(+) 500 baz puan	(4.855.405)	%(10,47)
2 TL	(-) 400 baz puan	4.598.875	%9,91
3 USD	(+) 200 baz puan	(98.558)	%(0,21)
4 USD	(-) 200 baz puan	256.656	%0,55
5 EURO	(+) 200 baz puan	(36.553)	%(0,08)
6 EURO	(-) 200 baz puan	158.193	%0,34
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		5.013.724	%10,81
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4.990.516)	%(10,76)

4.10.9 ÜCRETLENDİRME POLİTİKASINA İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.9.1 ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

4.10.9.1.1 ÜCRETLENDİRME KOMİTESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde 3 kez toplanmaktadır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2018 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 28'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.9.1.2 ÜCRETLENDİRME SÜRECİNİN TASARIMI VE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

2018 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, Ücretlendirme Komitesi kararınca politikada değişiklik yapılmamıştır. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 BANKANIN ÜCRETLENDİRME SÜREÇLERİNİN, CARİ VE GELECEKTEKİ RİSKLERİ ELE ALMA YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

4.10.9.1.4 BANKANIN DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERİ PERFORMANS İLE İLİŞKİLENDİRME YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

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

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

4.10.9.1.5 BANKANIN, UZUN DÖNEM PERFORMANSA GÖRE ÜCRETLENDİRMELERİ AYARLAMA METODLARINA DAİR DEĞERLENDİRME

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

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

4.10.9.1.6 DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERDE BANKA TARAFINDAN KULLANILAN ARAÇLAR VE BU ARAÇLARIN KULLANILMA AMAÇLARINA İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2018 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır. Özellikle çalışanların tamamı için değişken ücret ödemelerinde kullanılan nakit dışı araçların türü ve payı aynı olup farklı uygulamalar bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1 KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARI DÖNEM	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1.562.395	2.510.393
TCMB	1.253.438	34.549.115
Diğer	-	1.745.697
Toplam	2.815.833	38.805.205

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar	CARI DÖNEM	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.253.438	13.261.434
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	21.287.681
Toplam	1.253.438	34.549.115

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

5.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

5.1.2.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARI DÖNEM	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	20.931	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.605	-
Toplam	22.536	-

5.1.2.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu aşağıdadır;

	CARI DÖNEM	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	448.841	7.594
Swap İşlemleri	1.276.047	675.303
Futures İşlemleri	351	2.235
Opsiyonlar	365.849	307.327
Diğer	-	8.825
Toplam	2.091.088	1.001.284

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.2.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.1.3 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	655.552	1.015.795
Yurtdışı	302.765	28.678.788
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	958.317	29.694.583

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR
	CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
AB Ülkeleri	11.099.806	10.676.478
ABD, Kanada	5.272.623	50.653
OECD Ülkeleri (1)	111.401	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	1.348.670	146.033
Diğer	275.889	-
Toplam	18.108.389	10.873.164

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

Yurtdışı bankalar hesabında 10.873.164 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 5.419.705 TL'si Malta Merkez Bankası'nda 146.033 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5.307.426 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 418.844 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

5.1.4 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.4.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN /BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	4.499.538	887.649
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	1.160.491
Toplam	4.499.538	2.048.140

5.1.4.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	24.406.840
Borsada İşlem Gören	24.397.449
Borsada İşlem Görmeyen	9.391
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	118.891
Borsada İşlem Gören	4.491
Borsada İşlem Görmeyen	114.400
Değer Artışı / Azalışı (-)	2.637.222
Toplam	27.162.953

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5 FİNANSAL VARLIKLAR İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.5.1 BANKALAR VE PARA PİYASASI ALACAKLARI İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	11.325	-	-	11.325
Dönem İçi İlave Karşılıklar	164.127	101	-	164.228
Dönem İçi Çıkanlar	(100.332)	(43)	-	(100.375)
1.Aşamaya Transfer	7	(7)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(45)	45	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	5.166	18	-	5.184
Dönem Sonu Bakiyesi	80.248	114	-	80.362

5.1.5.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	16.907	-	-	16.907
Dönem İçi İlave Karşılıklar	51.066	-	-	51.066
Dönem İçi Çıkanlar	(15.193)	-	-	(15.193)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	1.345	-	-	1.345
Dönem Sonu Bakiyesi	54.125	-	-	54.125

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 46.834 TL beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.6 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.6.1 BANKANIN ORTAKLARINA VE MENSUPLARINA VERİLEN HER ÇEŞİT KREDİ VEYA AVANSIN BAKİYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	105	554.268
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	105	554.268
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	83.167	33.234
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	342.015	95
Toplam	425.287	587.597

5.1.6.2 BİRİNCİ VE İKİNCİ GRUP KREDİLER, DİĞER ALACAKLAR İLE YENİDEN YAPILANDIRILAN KREDİLER VE BUNLAR İÇİN AYRILAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.6.2.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN KREDİLER

CARİ DÖNEM	NET DEFTER DEĞERİ
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Krediler (*)	4.081.161

(*) Detayları 5.1.18.2 no'lu dip notta anlatıldığı üzere özel amaçlı şirkete kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan krediler olarak izlenmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6.2.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİYLE ÖLÇÜLEN KREDİLER

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
		YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
NAKDİ KREDİLER			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas Dışı Krediler	205.720.350	29.217.404	5.290.795	3.232.300
İşletme Kredileri	36.568.395	4.235.931	160.115	1.325.619
İhracat Kredileri	16.681.358	994.464	34.143	78.698
İthalat Kredileri	1.138.195	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	3.549.441	1.413.828	-	-
Tüketici Kredileri	44.497.212	7.536.368	466.539	26.230
Kredi Kartları	21.560.045	3.313.539	524.453	-
Diğer	81.725.704	11.723.274	4.105.545	1.801.753
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	7.375.813	724.252	234.738	12.692
Toplam	213.096.163	29.941.656	5.525.533	3.244.992

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
12 aylık beklenen zarar karşılığı	942.150	-
Kredi riskinde önemli artış	-	4.027.289

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 9.470.147 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	457.023	30.031	-	487.054
İpotek / Hisse senetleri	12.572.700	3.679.534	-	16.252.234
Rehin	1.591.381	280.990	-	1.872.371
Çek Senet	160.108	5.465	-	165.573
Diğer	8.137.907	3.386.065	-	11.523.972
Teminatsız	3.925.933	647.052	3.837.992	8.410.977
Toplam	26.845.052	8.029.137	3.837.992	38.712.181

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 Gün Arası	3.730.224	1.803.644	264.827	5.798.695
61-90 Gün Arası	680.448	389.255	83.782	1.153.485
Diğer	22.434.380	5.836.238	3.489.383	31.760.001
Toplam	26.845.052	8.029.137	3.837.992	38.712.181

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK YAPILAN SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ SAYISI		
1 veya 2 defa uzatılanlar	4.328.774	8.347.467
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	-	646.898
5 üzeri uzatılanlar	-	1.031
Toplam	4.328.774	8.995.396

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
ÖDEME PLANI DEĞİŞİKLİĞİ İLE UZATILAN SÜRE		
0 - 6 ay	1.734.110	4.818.084
6 - 12 ay	378.632	247.646
1 - 2 yıl	858.121	533.543
2 - 5 yıl	1.348.157	2.863.920
5 yıl ve üzeri	9.754	532.203
Toplam	4.328.774	8.995.396

5.1.6.3 VADE YAPISINA GÖRE NAKDİ KREDİLERİN DAĞILIMI

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	72.388.841	35.376	8.546.097	533.079
İhtisas Dışı Krediler	69.155.450	34.962	8.283.690	428.910
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.233.391	414	262.407	104.169
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	136.357.600	4.314.346	20.947.306	8.685.699
İhtisas Dışı Krediler	132.216.011	4.313.927	20.485.461	8.542.438
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	4.141.589	419	461.845	143.261
Toplam	208.746.441	4.349.722	29.493.403	9.218.778

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6.4 TÜKETİCİ KREDİLERİ, BİREYSEL KREDİ KARTLARI, PERSONEL KREDİLERİ VE PERSONEL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	1.295.735	44.106.240	45.401.975
Konut Kredisi	18.821	21.441.927	21.460.748
Taşıt Kredisi	313.159	2.003.166	2.316.325
İhtiyaç Kredisi	962.761	20.661.147	21.623.908
Diğer	994	-	994
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	187.534	187.534
Konut Kredisi	-	187.529	187.529
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	5	5
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	508.295	4.384.838	4.893.133
Konut Kredisi	8.262	2.546.300	2.554.562
Taşıt Kredisi	69	20.371	20.440
İhtiyaç Kredisi	23.127	1.298.365	1.321.492
Diğer	476.837	519.802	996.639
Bireysel Kredi Kartları-TP	19.855.372	418.644	20.274.016
Taksitli	8.950.810	418.644	9.369.454
Taksitsiz	10.904.562	-	10.904.562
Bireysel Kredi Kartları-YP	175.423	179.648	355.071
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	175.423	179.648	355.071
Personel Kredileri-TP	20.871	118.191	139.062
Konut Kredisi	-	1.566	1.566
Taşıt Kredisi	-	41	41
İhtiyaç Kredisi	20.871	116.584	137.455
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1.898	78.404	80.302
Konut Kredisi	131	33.383	33.514
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	487	34.307	34.794
Diğer	1.280	10.714	11.994
Personel Kredi Kartları-TP	116.405	702	117.107
Taksitli	41.469	702	42.171
Taksitsiz	74.936	-	74.936
Personel Kredi Kartları-YP	1.904	3.640	5.544
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.904	3.640	5.544
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	1.824.343	-	1.824.343
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	23.800.246	49.477.841	73.278.087

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.436.233	13.287.526	14.723.759
İşyeri Kredileri	3.975	671.981	675.956
Taşıtlı Kredileri	145.927	1.936.508	2.082.435
İhtiyaç Kredileri	1.286.331	10.679.037	11.965.368
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksi	59.349	2.042.190	2.101.539
İşyeri Kredileri	-	65.534	65.534
Taşıtlı Kredileri	346	779.742	780.088
İhtiyaç Kredileri	59.003	1.196.914	1.255.917
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.553.276	3.024.785	4.578.061
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	-	18.993	18.993
İhtiyaç Kredileri	81	84.424	84.505
Diğer	1.553.195	2.921.368	4.474.563
Kurumsal Kredi Kartları-TP	4.584.616	38.066	4.622.682
Taksitli	1.813.744	38.066	1.851.810
Taksitsiz	2.770.872	-	2.770.872
Kurumsal Kredi Kartları-YP	23.617	-	23.617
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23.617	-	23.617
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.460.204	-	1.460.204
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9.117.295	18.392.567	27.509.862

5.1.6.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM
Kamu	688.405
Özel (*)	255.201.100
Toplam	255.889.505

(*)Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir

5.1.6.7 YURTIÇİ VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler (*)	233.002.614
Yurtdışı Krediler	22.886.891
Toplam	255.889.505

(*)Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kredileri de içermektedir

5.1.6.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4.246.254
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	4.246.254

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA) KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.362.987
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	2.366.903
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	4.394.699
Toplam	8.124.589

5.1.6.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	561.524	2.662.588	1.672.351
Yeniden Yapılandırılan Krediler	561.524	2.662.588	1.672.351

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
1 Ocak 2018 Bakiyesi	1.048.935	1.382.104	4.457.417
Dönem İçinde İntikal (+)	11.022.449	163.817	615.992
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	376.173	6.717.224	2.303.877
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6.659.001	2.368.310	369.963
Dönem İçinde Tahsilat (-)	654.760	726.032	1.278.498
Kayıttan Düşülen (-)(*)	2.110.584	31	144.955
Satılan (-) (**)	-	5.251	348.499
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	330	16.142
Bireysel Krediler	-	3.181	189.623
Kredi Kartları	-	1.740	142.734
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	124.200	(127.927)	335.007
Dönem Sonu Bakiyesi	3.147.412	5.035.594	5.570.378
Karşılık (-)	1.362.987	2.366.903	4.394.699
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.784.425	2.668.691	1.175.679

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

(**) 353.750 TL' si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6.11 KREDİLER İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	908.210	3.531.388	4.512.355	8.951.953
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.665.196	5.005.345	3.111.983	9.782.524
Dönem İçi Çıkanlar	(2.365.129)	(1.117.884)	(952.422)	(4.435.435)
Satılan Kredi	(649)	-	(351.667)	(352.316)
Aktiften Silinen	-	-	(2.254.607)	(2.254.607)
1.Aşamaya Transfer	1.234.803	(1.227.561)	(7.242)	-
2.Aşamaya Transfer	(570.081)	612.034	(41.953)	-
3.Aşamaya Transfer	(5.805)	(3.920.918)	3.926.723	-
Kur Farkı	75.605	1.144.885	181.419	1.401.909
Dönem Sonu Bakiyesi	942.150	4.027.289	8.124.589	13.094.028

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Dönem Sonu Bakiyesi	1.801.141	3.686.282	1.415.535
Karşılık Tutarı (-)	746.311	1.641.343	1.087.589
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.054.830	2.044.939	327.946

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Cari Dönem (Net)	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)	1.784.425	2.668.691	1.175.679
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	3.122.592	5.021.903	5.561.603
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.351.352	2.358.307	4.385.944
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.771.240	2.663.596	1.175.659
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	24.820	13.691	8.775
Özel Karşılık Tutarı (-)	11.635	8.596	8.755
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	13.185	5.095	20

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

Cari Dönem (Net)	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)	47.554	126.534	39.151
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	79.590	238.856	115.799
Karşılık Tutarı (-)	32.036	112.322	76.648

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	13.272	354	-	13.626
İpotek	5.789.032	240.063	-	6.029.095
Rehin	1.180.931	59.774	-	1.240.705
Çek Senet	187.107	6.875	-	193.982
Diğer	2.565.655	1.564.239	-	4.129.894
Teminatsız	725.261	293.375	1.127.446	2.146.082
Toplam	10.461.258	2.164.680	1.127.446	13.753.384

5.1.6.12 ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR İÇİN TASFİYE POLİTİKASININ ANA HATLARI

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

5.1.6.13 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların kayıttan düşülmesinde genel politika, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların kayıttan düşülmesi yönündedir.

5.1.7 GRUBUN FAKTORİNG ALACAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Kısa Vadeli	849.019	453.059
Orta ve Uzun Vadeli	976.937	255
Toplam	1.825.956	453.314

5.1.8 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

5.1.8.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLANLAR VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3.176.487	4.185.992
Repo İşlemlerine Konu Olan	46.120	-
Toplam	3.222.607	4.185.992

5.1.8.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Devlet Tahvili	24.606.227	-
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	24.606.227	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.8.3 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	18.519.608
Borsada İşlem Görenler	18.480.608
Borsada İşlem Görmeyenler	39.000
Değer Artışı / Azalışı (-)	6.134.401
Toplam	24.654.009

5.1.8.4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	24.314.540
TFRS 9 Etkisi (**)(**)	(2.817.203)
1 Ocak 2018 Bakiyesi	21.497.337
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	1.775.282
Yıl İçindeki Alımlar	693.258
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2.148.127)
Değerleme Etkisi	2.836.259
Dönem Sonu Bakiyesi	24.654.009

(*)Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire yansıtılan Menkul Değerler Portföyü'nde bulunan 5.751.150 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini cari dönemde İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Menkul Değerler Portföyü'ne sınıflamıştır.
(**) Banka, 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 geçişi ile beraber, İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Menkul Değerler Portföyü'nde bulunan 1.777.655.000 USD nominal değerinde Eurobond'u ve 1.586.009 TL nominal değerinde kamu borçlanma senedini Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler Portföyü'ne sınıflamıştır

5.1.9 İŞTİRAKLER

5.1.9.1 KONSOLIDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

ÜN VANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI- FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	-	5,26
2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	10,15	10,15
3 Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	0,77	0,77
4 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	4,95	4,97
5 Borsa İstanbul AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	0,30	0,34
6 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09
7 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ (2)	Ankara/Türkiye	2,48	2,48
8 Kredi Garanti Fonu AŞ (1)	Ankara/Türkiye	1,54	1,54

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	14.953	8.544	3.130	1.141	13	662	-
2	102.191	64.697	48.891	2.117	-	15.603	-
3	879.063	90.841	2.182	25.334	1.058	8.887	-
4	12.510.449	1.589.589	115.056	449.797	5.645	323.776	-
5	1.698.285	1.251.880	240.675	68.066	-	8.327	-
6	310.511	204.375	185.340	10.965	195	34.818	-
7	636.970.484	40.906.830	324.862	17.060.636	3.986.373	18.383.903	-
8	572.815	559.224	19.471	33.888	-	101.243	-

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

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9.2 KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.9.3 KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Yoktur.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.10 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDING BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	828.770	357.848	2.320.775
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	78.128
Hisse senedi iptal 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
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.550.746	903.844	2.399.213
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan 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
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	74.006	11.689	1.041.396
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.476.740	892.155	1.357.817
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.476.740	892.155	1.357.817
KATKI SERMAYE	301.095	-	60.286
ÖZKAYNAK	3.777.835	892.155	1.418.103

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

5.1.10.1 KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2 Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99,96	100,00
3 Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4 Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
5 Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6 Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100,00
7 Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100,00
8 Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100,00

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI ^(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ	İHTİYAÇ DUYULAN ÖZKAYNAK TUTARI
1	103.554	81.611	10	12.245	-	10.166	-	-
2	36.178	19.104	545	3.544	-	3.272	-	-
3	4.270	3.815	-	653	3	527	-	-
4	2.816	1.903	1.291	-	77	55	-	-
5	4.777	3.769	26	619	-	1.047	-	-
6	6.092	6.092	6.086	-	-	(3)	-	-
7	1.731.642	7.574	1.438.621	1.438	-	6.584	-	-
8	5.339	3.393	-	8	-	1.936	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

5.1.10.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	6.435.099
TFRS9 Etkisi	(353.654)
1 Ocak 2018 Bakiyesi	6.081.445
Dönem İçi Hareketler	860.599
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	751.691
Satışlar/Tasfiyeler	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	833
Değer Artışı/Azalış (**)	(1.037.918)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	1.145.993
Değer Artışı/Azalış Karşılığı	-
Dönem Sonu Değeri	6.942.044
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

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

(**) 1.018.959 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 9 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında kar dağıtımından kaynaklanmaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	CARİ DÖNEM
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	6.942.044

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	CARİ DÖNEM
Bankalar	3.499.491
Sigorta Şirketleri	764.722
Faktoring Şirketleri	114.151
Leasing Şirketleri	902.555
Finansman Şirketleri	1.661.125
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-

Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	CARİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	114.985
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

ÜNVANI(**)	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	KONSOLİDE EDİLEN DİĞER ORTAKLARIN PAY ORANI (%)	KONSOLIDASYON YÖNTEMİ
1 Garanti Finansal Kiralama AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
2 Garanti Faktoring AŞ(*)	İstanbul/Türkiye	81,84	-	Tam Konsolidasyon
3 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
4 Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
5 Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84,91	-	Tam Konsolidasyon
6 Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100,00	-	Tam Konsolidasyon
7 Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	-	Tam Konsolidasyon
8 G Netherlands BV	Amsterdam/Hollanda	-	100,00	Tam Konsolidasyon
9 Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
10 Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
11 Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
12 Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul/Türkiye	-	3,61	Tam Konsolidasyon

(*) Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler "Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketlerinin Muhasebe Uygulamaları ile Finansman Tabloları Hakkında Yönetmelik" hükümlerine uygun olarak hazırlanan 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolardan alınmıştır.

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

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (***)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	6.070.504	1.025.830	12.133	478.773	-	80.616	-
2	2.434.061	155.546	9.373	466.787	-	(57.376)	-
3	324.450	178.093	14.869	9.387	5.476	60.665	-
4	107.001	98.095	2.044	6.557	1.940	26.995	-
5	1.461.463	900.572	43.195	336.931	1.784	454.189	-
6	25.838.449	3.508.547	207.366	935.766	37.169	70.447	-
7	2.049.712	2.049.312	-	-	-	(441)	-
8	2.097.010	1.797.407	-	2	-	3.610	-
9	13.356.067	1.721.260	399.424	353.148	30.519	127.527	-
10	1.089.871	160.093	4.488	46.363	-	16.457	-
11	756.116	100.836	7.811	58.340	-	14.155	-
12	38.206	37.709	79	863	2.175	2.322	25.280

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Garanti Yatırım'ın %3,61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.11 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (NET)

Yoktur.

5.1.12 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.12.1 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN YATIRIMLARIN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM	
	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	3.084.367	2.706.742
1-5 Yıl Arası	3.546.631	3.158.637
5 Yıldan Fazla	213.731	202.846
Toplam	6.844.729	6.068.225

5.1.12.2 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN NET YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.844.729
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(776.504)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	6.068.225

5.1.12.3 YAPILAN FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ İLE İLGİLİ OLARAK GENEL AÇIKLAMALAR

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

5.1.13. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev finansal varlıklar içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu aşağıdadır;

5.1.13.1 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	210.820	45.075
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	562.809	182.619
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	773.629	227.694

31 Aralık 2018 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	CARİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	57.826.116	457.835	233.155
-TL	10.771.181	230.145	112.222
-YP	47.054.935	227.690	120.933
Çapraz Para Swap İşlemleri	5.190.380	543.488	179.555
-TL	2.034.419	543.484	78.231
-YP	3.155.961	4	101.324
Vadeli Döviz İşlemleri	496.737	-	50.967
-TL	287.873	-	50.967
-YP	208.864	-	-
Toplam	63.513.233	1.001.323	463.677

5.1.13.1.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
				AKTİF	PASİF	
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	(72.617)	134.813	(75.643)	(14.728)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	15.263	-	(98.516)	(83.479)

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.13.1.2 NAKİT AKIM RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR/ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			AKTİF	PASİF			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(17)	17	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	111.668	(3.821)	44.614	33.260	913
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	90.272	(74.443)	(55.708)	9.665	(5.115)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(1.094)	(248)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	502.173	-	18.447	(31.509)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	41.315	(58.695)	4.455	(4.380)	-
Para Swabı İşlemleri	Yabancı para leasing alacakları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(22.345)	531	-	(22.876)
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(50.968)	(50.968)	-	-

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, cari dönemde bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan herhangi bir tutar bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.14 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	GAYRİMENKUL	FİNANSAL KİRALAMA İLE EDİNİLEN MDV	ARAÇLAR	DİĞER MDV	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	3.226.152	264.571	26.714	2.496.648	6.014.085
Birikmiş Amortisman	(16.839)	(239.386)	(19.137)	(1.642.072)	(1.917.434)
Net Defter Değeri	3.209.313	25.185	7.577	854.576	4.096.651
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.209.313	25.185	7.577	854.576	4.096.651
İktisap Edilenler	1.016.562	23.217	4.626	597.535	1.641.940
Yeniden Değerleme Farkları	19.086	-	-	-	19.086
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	1.191	-	-	-	1.191
Elden Çıkarılanlar (Net)	(848.069)	(428)	(229)	(133.550)	(982.276)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(849.371)	(5.971)	(3.770)	(207.828)	(1.066.940)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.302	5.543	3.541	74.278	84.664
Değer Artışı/Azalışı (-)	(1.631)	-	-	(96)	(1.727)
Amortisman Bedeli	(30.536)	(9.179)	(2.876)	(297.395)	(339.986)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	39.364	-	581	20.094	60.039
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	29.740	-	2.802	81.258	113.800
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	9.624	-	(2.221)	(61.164)	(53.761)
Kapanış Net Defter Değeri	3.405.280	38.795	9.679	1.041.164	4.494.918
Dönem Sonu Maliyet	3.441.729	281.817	30.372	2.967.517	6.721.435
Dönem Sonu B. Amortisman	(36.449)	(243.022)	(20.693)	(1.926.353)	(2.226.517)
Kapanış Net Defter Değeri	3.405.280	38.795	9.679	1.041.164	4.494.918

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

5.1.15 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.15.1 FAYDALI ÖMÜR VEYA KULLANILAN AMORTİSMAN ORANLARI

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

5.1.15.2 KULLANILAN AMORTİSMAN YÖNTEMLERİ

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

5.1.14.3 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ BRÜT DEFTER DEĞERİ İLE BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARLARI

	CARİ DÖNEM	
	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.043.523	627.451

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.15.4 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONU ARASINDA AŞAĞIDA BELİRTİLEN BİLGİLERİ İÇEREN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı	379.308
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	152.061
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(6.335)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(127.014)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	10.868
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	7.184
Dönem Sonu	416.072

5.1.15.5 FİNANSAL TABLOLARIN BÜTÜNÜ AÇISINDAN ÖNEM ARZ EDEN BİR MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK BULUNMASI DURUMUNDA, BUNUN DEFTER DEĞERİ, TANIMI VE KALAN AMORTİSMAN SÜRESİ

Yoktur.

5.1.15.6 VARSA DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN AŞAĞIDAKİ TABLODA YER ALAN HUSUSLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.15.7 DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN İLK KAYIT TARİHİNDEN SONRAKİ DEĞERLEMELERİNİN HANGİ YÖNTEME GÖRE YAPILDIĞI

Yoktur.

5.1.15.8 KULLANIMINDA HERHANGİ BİR KISITLAMA BULUNAN VEYA REHNEDİLEN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN DEFTER DEĞERİ

Yoktur.

5.1.15.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

5.1.15.10 YENİDEN DEĞERLEME YAPILAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN VARLIK TÜRÜ BAZINDA AŞAĞIDAKİ AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.1.15.11 VARSA, DÖNEM İÇİNDE GİDER KAYDEDİLEN ARAŞTIRMA GELİŞTİRME GİDERLERİNİN TOPLAM TUTARI

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.15.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLIDASYON ŞEREFİYESİ	HİSSE ORANI %	TAŞINAN DEĞER
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100,00	2.778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100,00	2.119
Garanti Faktoring AŞ	55,40	1.491
Toplam		6.388

5.1.15.13 ŞEREFİYENİN DEFTER DEĞERİNİN DÖNEM BAŞI, DÖNEM SONU BAKİYESİ VE DÖNEM İÇİ HAREKETLERİ İLE BİRLİKTE AŞAĞIDAKİ BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Dönem Başındaki Net Değer	6.388
Dönem İçi Hareketler:	-
İlave Şerefiye	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın	-
Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-
Amortisman (-)	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonundaki Net Değer	6.388

5.1.16 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	559.388
Satın Alımlar	6.576
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(8.850)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	6.809
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	(5.614)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Dönem Sonu Bakiyesi	558.309

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

5.1.17 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2018 itibarıyla 1.519.177 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2018 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 2.063.575 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 544.398 TL tutarındaki netleştirme vasfı taşıyan ertelenmiş vergi borcu düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	CARİ DÖNEM	
	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI
Karşılıklar (*)	2.314.652	470.921
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	5.296.956	1.162.439
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(236.245)	(61.304)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.857.926)	(185.793)
Diğer	581.357	132.914
Ertelenmiş Vergi Varlığı	6.098.794	1.519.177

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

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

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 240.558 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri gelir tablosunda, 364.567 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.1.18 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

5.1.18.1 ELDEN ÇIKARILACAK KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı	
Maliyet	850.308
Birikmiş Amortisman (-)	(14.756)
Net Defter Değeri	835.552
Cari Dönem Sonu	
İktisap Edilenler	293.534
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(219.124)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.463
Değer Artışı/Azalışı (*)	(58.187)
Amortisman Bedeli	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	4.446
Maliyet	870.977
Birikmiş Amortisman	(13.293)
Net Defter Değeri	857.684

(*) Cari dönemde ayrılan değer düşüklüğü karşılığı ve önceki dönemlerde ayrılan değer düşüklüğü karşılığı iptallerini içermektedir

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 241.574 TL'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.18.2 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLAR

	CARİ DÖNEM
İktisap Edilenler (*)	11
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-
Değer Düşüşü	-
Amortisman Bedeli (-)	-
Maliyet	11
Birikmiş Amortisman(-)	-
Net Defter Değeri	11

(*) Türk Telekomünikasyon A.Ş.'nin (Türk Telekom) ana hissedarı olan Ojer Telekomünikasyon A.Ş.'ye (OTAS) kredi sözleşmeleri tahtında sağlanmış borçların yeniden yapılandırılması için Banka'nın da aralarında bulunduğu tüm kredi veren taraflar arasında mutabakata varıldığı ve OTAS'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.

5.1.19 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.19.1 AKTİFLERİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Gayrimenkul Satışından	148.819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	27.116
Diğer Varlıkların Satışından	1.137
Toplam	177.072

5.1.19.2 PEŞİN ÖDENEN GİDER, VERGİ VE BENZERİ İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Peşin Ödenen Giderler	1.089.636
Peşin Ödenen Vergiler	176.016

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2 KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.2.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Kasa/Efektif	1.297.568	1.550.335
TCMB	6.338.400	23.956.821
Diğer	-	460.517
Toplam	7.635.968	25.967.673

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2.407.115	1.651.380
Vadeli Serbest Hesap	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3.931.285	22.305.441
Toplam	6.338.400	23.956.821

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

5.2.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

5.2.2.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	15.522	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	2.834	-
Toplam	18.356	-

5.2.2.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	176.147	25.663
Swap İşlemleri	1.051.330	485.361
Futures İşlemleri	151	561
Opsiyonlar	152.137	47.002
Diğer	4	8.633
Toplam	1.379.769	567.220

5.2.2.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.3 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Bankalar		
Yurtiçi	903.988	1.145.363
Yurtdışı	106.739	17.314.253
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-
Toplam	1.010.727	18.459.616

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR
	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
AB Ülkeleri	4.808.866	8.715.509
ABD, Kanada	2.386.950	94.261
OECD Ülkeleri (1)	202.045	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	834.759	134.832
Diğer	243.770	-
Toplam	8.476.390	8.944.602

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

Yurtdışı bankalar hesabında 8.944.602 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.717.355 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 134.832 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6.092.415 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 334.998 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

5.2.4 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.4.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLAN VE TEMİNATA VERİLEN /BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11.212.879	28.206
Repo İşlemlerine Konu Olan	120.152	794.108
Toplam	11.333.031	822.314

5.2.4.2 SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Borçlanma Senetleri		23.698.918
Borsada İşlem Gören		23.563.231
Borsada İşlem Görmeyen		135.687
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları		193.164
Borsada İşlem Gören		7.079
Borsada İşlem Görmeyen		186.085
Değer Artışı / Azalışı (-)		2.385.906
Toplam		26.277.988

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.5.1 BANKANIN ORTAKLARINA VE MENSUPLARINA VERİLEN HER ÇEŞİT KREDİ VEYA AVANSIN BAKİYESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	434.931
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	434.931
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2.628.582	653.806
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	330.049	74
Toplam	2.958.631	1.088.811

5.2.5.2 BİRİNCİ VE İKİNCİ GRUP KREDİLER, DİĞER ALACAKLAR İLE SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILAN KREDİLER VE DİĞER ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR			YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		
	NAKDİ KREDİLER	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR		KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM) (*)	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR			DİĞER	ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR		DİĞER
İhtisas Dışı Krediler	210.937.017	2.403.089	610.269	17.055.595	5.981.456	1.343.252
İşletme Kredileri	38.249.643	44.814	32.685	1.354.101	732.152	160.376
İhracat Kredileri	11.585.535	975	-	239.737	83.336	44.402
İthalat Kredileri	618.440	-	-	9.311	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5.743.384	-	2	7	-	-
Tüketici Kredileri	49.995.050	2.222.556	134.895	1.841.647	522.600	58.283
Kredi Kartları	21.551.114	-	381.876	384.074	-	140.571
Diğer	83.193.851	134.744	60.811	13.226.718	4.643.368	939.620
İhtisas Kredileri	-	1.322	39.332	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	210.937.017	2.404.411	649.601	17.055.595	5.981.456	1.343.252

(*) Banka'nın telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 1.060.263.379.13 USD ve 8.059.584.09 EUR tutarında nakdi kredi anapara ve faiz riskleri önceki dönem finansal tablolarında Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar sınıfında yer almıştır.

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6.861.412 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	39.714	4.244	-	43.958
İpotek	8.654.722	914.106	-	9.568.828
Rehin	713.659	75.559	-	789.218
Çek Senet	63.740	604.763	-	668.503
Diğer	3.640.331	41.067	-	3.681.398
Teminatsız	1.717.708	201.908	384.074	2.303.690
Toplam	14.829.874	1.841.647	384.074	17.055.595

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 Gün Arası	532.802	827.264	166.444	1.526.510
61-90 Gün Arası	132.531	287.760	44.206	464.497
Diğer	14.164.541	726.623	173.424	15.064.588
Toplam	14.829.874	1.841.647	384.074	17.055.595

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	2.383.270	5.807.350
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	16.902	85.571
5 üzeri uzatılanlar	4.239	88.535
Toplam	2.404.411	5.981.456

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
Uzatılan Süre		
0 - 6 ay	238.617	1.928.567
6 - 12 ay	228.908	150.892
1 - 2 yıl	769.955	431.542
2 - 5 yıl	1.137.027	1.828.686
5 yıl ve üzeri	29.904	1.641.769
Toplam	2.404.411	5.981.456

5.2.5.3 VADE YAPISINA GÖRE NAKDİ KREDİLERİN DAĞILIMI

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	64.221.544	504.792	1.225.199	381.886
İhtisas Dışı Krediler	64.221.544	504.792	1.225.199	381.886
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	146.715.473	2.549.220	15.830.396	6.942.822
İhtisas Dışı Krediler	146.715.473	2.549.220	15.830.396	6.942.822
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	210.937.017	3.054.012	17.055.595	7.324.708

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5.4 TÜKETİCİ KREDİLERİ, BİREYSEL KREDİ KARTLARI, PERSONEL KREDİLERİ VE PERSONEL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	911.100	45.957.542	46.868.642
Konut Kredisi	29.632	23.171.465	23.201.097
Taşıt Kredisi	72.369	2.283.541	2.355.910
İhtiyaç Kredisi	806.934	20.502.536	21.309.470
Diğer	2.165	-	2.165
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	165.624	165.624
Konut Kredisi	-	165.579	165.579
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	45	45
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	230.965	3.390.858	3.621.823
Konut Kredisi	4.410	1.818.532	1.822.942
Taşıt Kredisi	179	16.405	16.584
İhtiyaç Kredisi	14.054	1.030.940	1.044.994
Diğer	212.322	524.981	737.303
Bireysel Kredi Kartları-TP	17.163.201	527.872	17.691.073
Taksitli	8.452.785	527.872	8.980.657
Taksitsiz	8.710.416	-	8.710.416
Bireysel Kredi Kartları-YP	148.211	129.249	277.460
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	148.211	129.249	277.460
Personel Kredileri-TP	19.264	115.539	134.803
Konut Kredisi	-	1.498	1.498
Taşıt Kredisi	-	4	4
İhtiyaç Kredisi	19.264	114.037	133.301
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	405	405
Konut Kredisi	-	405	405
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1.534	66.885	68.419
Konut Kredisi	90	29.448	29.538
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	436	30.683	31.119
Diğer	1.008	6.754	7.762
Personel Kredi Kartları-TP	120.550	880	121.430
Taksitli	50.773	880	51.653
Taksitsiz	69.777	-	69.777
Personel Kredi Kartları-YP	2.244	2.748	4.992
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	2.244	2.748	4.992
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	976.981	-	976.981
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	19.574.050	50.357.602	69.931.652

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.621.458	14.720.433	16.341.891
İşyeri Kredileri	850	788.851	789.701
Taahhüt Kredileri	138.541	2.283.802	2.422.343
İhtiyaç Kredileri	1.482.067	11.647.780	13.129.847
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	303.531	2.426.419	2.729.950
İşyeri Kredileri	-	74.599	74.599
Taahhüt Kredileri	3.644	892.261	895.905
İhtiyaç Kredileri	299.887	1.459.559	1.759.446
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1.313.672	2.058.957	3.372.629
İşyeri Kredileri	-	284	284
Taahhüt Kredileri	86	20.075	20.161
İhtiyaç Kredileri	27	88.072	88.099
Diğer	1.313.559	1.950.526	3.264.085
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3.777.393	42.624	3.820.017
Taksitli	1.800.911	42.624	1.843.535
Taksitsiz	1.976.482	-	1.976.482
Kurumsal Kredi Kartları-YP	20.216	-	20.216
Taksitli	15	-	15
Taksitsiz	20.201	-	20.201
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	871.611	-	871.611
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7.907.881	19.248.433	27.156.314

5.2.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	674.605
Özel	227.318.007
Toplam	227.992.612

5.2.5.7 YURTİÇİ VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	209.895.952
Yurtdışı Krediler	18.096.660
Toplam	227.992.612

5.2.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	33.435
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-
Toplam	33.435

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

ÖZEL KARŞILIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	591.928
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	841.974
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3.382.410
Toplam	4.816.312

5.2.5.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	352.136	576.421	1.083.196
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	5.122	2.953	23.764
Toplam	357.258	579.374	1.106.960

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
Bir Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	782.833	1.571.137	3.770.491
Dönem İçinde İntikal (+)	2.444.401	121.472	211.178
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	10.965	1.816.674	1.961.874
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1.809.918	1.968.030	11.565
Dönem İçinde Tahsilat (-)	559.637	409.649	653.337
Aktiften Silinen (-) (*)	3.362	16.178	1.082.364
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.348	15.693	567.094
Bireysel Krediler	1.037	485	250.991
Kredi Kartları	977	-	264.279
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	865.282	1.115.426	4.196.277
Özel Karşılık (-)	591.928	841.974	3.382.410
Bilançodaki Net Bakiyesi	273.354	273.452	813.867

(*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Bir Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.320.019	1.483.459	987.611	4.791.089
Dönem İçi İntikal (+)	914.288	881.889	519.891	2.316.068
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	349.968	569.077	290.393	1.209.438
Aktiften Silinen (-) (**)	564.969	251.182	265.256	1.081.407
Dönem Sonu Bakiyesi	2.319.370	1.545.089	951.853	4.816.312

(*) Yurtdışı iştiraklere ait kur farkı değişimleri tabloda dönem içi tahsilat satırında gösterilmektedir.
(**) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	324.278	466.661	1.221.918
Özel Karşılık (-)	166.146	280.632	811.856
Bilançodaki Net Bakiyesi	158.132	186.029	410.062

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
Önceki Dönem (Net)	273.354	273.452	813.867
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	865.282	1.115.426	4.194.961
Özel Karşılık Tutarı (-)	591.928	841.974	3.381.094
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	273.354	273.452	813.867
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1.005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1.005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	2.872	260	-	3.132
İpotek	1.595.170	170.498	-	1.765.668
Rehin	312.249	48.274	-	360.523
Çek Senet	147.639	4.666	-	152.305
Diğer	1.113.964	1.144.994	-	2.258.958
Teminatsız	288.701	395.784	951.914	1.636.399
Toplam	3.460.595	1.764.476	951.914	6.176.985

5.2.5.11 ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR İÇİN TASFİYE POLİTİKASININ ANA HATLARI

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

5.2.5.12 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde genel politika, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

5.2.6 GRUBUN FAKTÖRİNG ALACAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Kısa Vadeli	2.239.392	1.048.924
Orta ve Uzun Vadeli	22.420	69.032
Toplam	2.261.812	1.117.956

5.2.7 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (NET)

5.2.7.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLANLAR VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	9.251.733	3.701.943
Repo İşlemlerine Konu Olan	784.006	212.280
Toplam	10.035.739	3.914.223

5.2.7.2 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Devlet Tahvili		20.232.556
Hazine Bonosu		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-
Toplam		20.232.556

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.7.3 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	20.819.616
Borsada İşlem Görenler	20.799.386
Borsada İşlem Görmeyenler	20.230
Değer Artışı / Azalışı (-)	3.494.924
Toplam	24.314.540

5.2.7.4 VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başındaki Değer	23.109.696
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	802.639
Yıl İçindeki Alımlar	302.008
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(985.994)
Değerleme Etkisi	1.086.191
Dönem Sonu Toplamı	24.314.540

5.2.8 İŞTİRAKLER

5.2.8.1 KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	-	5,26
2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	10,15	10,15
3 Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	0,77	0,77
4 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	4,95	4,97
5 Borsa İstanbul AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	0,30	0,34
6 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ (1)	Bükreş/Romanya	9,09	9,09
7 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ (2)	İstanbul/Türkiye	2,48	2,48
8 Kredi Garanti Fonu AŞ (1)	İstanbul/Türkiye	1,54	1,54

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI ^(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	11.249	7.873	1.544	916	6	578	-
2	80.677	46.880	47.322	1.043	-	6.983	-
3	650.558	79.102	2.500	23.448	560	7.079	-
4	9.913.087	1.170.007	92.594	281.518	7.404	201.251	-
5	1.280.167	1.237.174	241.246	38.556	156	221.156	-
6	259.153	175.797	172.992	4.049	95	36.919	-
7	522.864.251	71.767.643	685.646	8.726.740	2.744.355	23.115.976	-
8	486.557	462.323	10.969	21.449	-	127.873	-

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

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Önceki dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Önceki dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.2.8.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

ÜN VANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul / Türkiye	-	3.30

AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI ^(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1 36.730	35.915	67	836	1.520	2.119	24.000

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

Garanti Yatırım'ın %3,30 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

5.2.8.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	708
Dönem İçi Hareketler	84
Alışlar	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-
Satışlar	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-
Değerleme Artışı/Azalışı	84
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-
Dönem Sonu Değeri	792
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	-
Rayiç Değer İle Değerleme	792
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İŞTİRAKLER	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	-
Sigorta Şirketleri	-
Faktoring Şirketleri	-
Leasing Şirketleri	-
Finansman Şirketleri	792
Diğer İştirakler	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	792
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-

Önceki dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Önceki dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.2.9 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

ÖNCEKİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDİNG BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	624.487	357.848	1.745.428
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	58.760
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945.023	567.914	(254.424)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.047.870	-	42.356
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	103.187	20.747	117.599
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2.720.567	946.509	1.709.719
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	27.631	555	464.476
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	66	5.298
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14.832	7.144	205.736
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	5.905
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	42.463	7.765	681.415
Çekirdek Sermaye Toplamı	2.678.104	938.744	1.028.304
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Ana Sermaye Toplamı	2.674.396	936.958	975.394
KATKI SERMAYE	226.450	-	121.194
ÖZKAYNAK	2.900.846	936.958	1.096.588

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.9.1 KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2 Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99,96	100,00
3 Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96,40	99,40
4 Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
5 Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6 Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100,00
7 Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100,00
8 Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100,00

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ	İHTİYAÇ DUYULAN ÖZKAYNAK TUTARI
1	83.704	71.762	37	7.557	3	9.699	-	-
2	37.642	15.337	318	938	-	612	-	-
3	3.764	3.288	-	452	48	(456)	-	-
4	2.619	1.847	1.132	-	49	247	-	-
5	3.920	2.696	39	218	-	882	-	-
6	4.578	4.578	4.571	-	-	(2)	-	-
7	1.741.416	30.702	1.537.941	213	-	21.287	-	-
8	2.048	1.456	-	-	-	1.589	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

Mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.

5.2.9.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	5.069.629
Dönem İçi Hareketler	1.365.470
Alışlar ve Sermaye Artırımları	150
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-
Satışlar/Tasfiyeler	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-
Değer Artışı/Azalış (*)	726.123
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	639.197
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-
Dönem Sonu Değeri	6.435.099
Sermaye Taahhütleri	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Rayiç Değer ile Değerleme(*)	6.435.099

(*) Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

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

	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	2.686.210
Sigorta Şirketleri	1.399.747
Factoring Şirketleri	174.376
Leasing Şirketleri	945.953
Finansman Şirketleri	1.228.813
Diğer Bağılı Ortaklıklar	-

(*) Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	174.376
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

ÜN VANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYA OY ORANI (%)	KONSOLİDE EDİLEN DİĞER ORTAKLARIN PAY ORANI (%)	KONSOLİDASYON YÖNTEMİ
1 Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
2 Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81,84	-	Tam Konsolidasyon
3 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
4 Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
5 Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84,91	-	Tam Konsolidasyon
6 Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100,00	-	Tam Konsolidasyon
7 Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	-	Tam Konsolidasyon
8 G Netherlands BV	Amsterdam/Hollanda	-	100,00	Tam Konsolidasyon
9 Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
10 Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
11 Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (***)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	5.440.877	945.954	10.318	403.026	-	20.747	-
2	3.451.880	212.985	7.430	288.268	-	27.603	-
3	170.260	117.635	13.407	4.897	2.422	49.931	-
4	80.928	71.147	3.408	4.824	-	18.891	-
5	2.164.598	1.648.492	38.969	204.397	1.590	323.576	-
6	19.371.398	2.693.389	140.785	560.541	59.295	103.187	-
7	1.541.868	1.541.596	-	-	-	(343)	-
8	1.564.918	1.354.946	-	221	-	(8.777)	-
9	9.792.647	1.253.382	309.429	315.858	24.235	95.237	-
10	798.100	112.674	5.063	42.667	-	12.386	-
11	593.204	80.410	6.158	59.922	-	17.092	-

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

Önceki dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Önceki dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.10 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (NET)

Yoktur.

5.2.11 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	2.629.003	2.327.886
1-5 Yıl Arası	3.489.030	3.129.480
5 Yıldan Fazla	352.936	331.070
Toplam	6.470.969	5.788.436

5.2.11.2 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN NET YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6.470.969
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(682.533)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5.788.436

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.11.3 YAPILAN FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ İLE İLGİLİ OLARAK GENEL AÇIKLAMALAR

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

5.2.12 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.12.1 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	89.104	14.158
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	465.501	101.957
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	554.605	116.115

31 Aralık 2017 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	ÖNCEKİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	40.090.490	205.317	65.947
-TL	5.552.476	91.493	6.227
-YP	34.538.014	113.824	59.720
Çapraz Para Swap İşlemleri	5.342.034	465.403	132.879
-TL	1.702.916	463.112	1.025
-YP	3.639.118	2.291	131.854
Toplam	45.432.524	670.720	198.826

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.12.1.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
				AKTİF	PASİF	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	2.442	30.275	(39.034)	(6.317)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(53.789)	57.887	-	4.098
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(18.235)	15.100	(24.459)	(14.528)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(3.527)	-	(131.262)	(134.789)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	-	-	-	-

5.2.12.1.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR/ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			AKTİF	PASİF			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	39	-	(55)	67	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	61.415	(2.120)	34.087	(22.643)	672
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40.601	(334)	18.621	(7.071)	6.932
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	53	-	1.094	(1.042)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	444.068	-	45	(60.340)	7
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	21.282	(1.617)	2.242	(2.031)	-

31 Aralık 2017 itibarıyla bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan herhangi bir tutar bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.13 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

ÖNCEKİ DÖNEM	GAYRİMENKUL	FİNANSAL KİRALAMA İLE EDİNİLEN MDV	ARAÇLAR	DİĞER MDV	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	2.834.190	281.569	23.668	2.250.105	5.389.532
Birikmiş Amortisman	(25.990)	(250.483)	(18.663)	(1.413.775)	(1.708.911)
Net Defter Değeri	2.808.200	31.086	5.005	836.330	3.680.621
Dönem Sonu					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2.808.200	31.086	5.005	836.330	3.680.621
İktisap Edilenler	318.974	1.573	4.808	330.777	656.132
Yeniden Değerleme Farkları	124.614	-	-	-	124.614
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	4.655	-	-	-	4.655
Elden Çıkarılanlar (Net)	(53.514)	(60)	(250)	(68.919)	(122.743)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(84.721)	(18.585)	(3.044)	(124.498)	(230.848)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	31.207	18.525	2.794	55.579	108.105
Değer Artışı/Azalışı (-)	9.981	-	-	-	9.981
Amortisman Bedeli	(21.214)	(7.414)	(2.272)	(255.344)	(286.244)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	17.617	-	286	11.732	29.635
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	18.459	-	1.282	40.264	60.005
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(842)	-	(996)	(28.532)	(30.370)
Kapanış Net Defter Değeri	3.209.313	25.185	7.577	854.576	4.096.651
Dönem Sonu Maliyet	3.226.152	264.557	26.714	2.496.648	6.014.071
Dönem Sonu B. Amortisman	(16.839)	(239.372)	(19.137)	(1.642.072)	(1.917.420)
Kapanış Net Defter Değeri	3.209.313	25.185	7.577	854.576	4.096.651

5.2.14 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.14.1 FAYDALI ÖMÜR VEYA KULLANILAN AMORTİSMAN ORANLARI

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

5.2.14.2 KULLANILAN AMORTİSMAN YÖNTEMLERİ

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

5.2.14.3 ÖNCEKİ DÖNEM SONUNDAKİ BRÜT DEFTER DEĞERİ İLE BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARLARI

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	896.489	517.181

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.14.4 DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONU ARASINDA AŞAĞIDA BELİRTİLEN BİLGİLERİ İÇEREN HAREKET TABLOSU

	ÖNCEKİ DÖNEM
	TP
Dönem Başı	327.653
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	158.307
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(5.354)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-
Amortisman Gideri (-)	(107.554)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	6.256
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonu	379.308

5.2.14.5 FİNANSAL TABLOLARIN BÜTÜNÜ AÇISINDAN ÖNEM ARZ EDEN BİR MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK BULUNMASI DURUMUNDA, BUNUN DEFTER DEĞERİ, TANIMI VE KALAN AMORTİSMAN SÜRESİ

Yoktur.

5.2.14.6 VARSA DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN AŞAĞIDAKİ TABLODA YER ALAN HUSUSLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.14.7 DEVLET TEŞVİKLERİ KAPSAMINDA EDİNİLEN VE İLK MUHASEBELEŞTİRMEDE RAYİÇ DEĞERİ İLE KAYDEDİLMİŞ OLAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN İLK KAYIT TARİHİNDEN SONRAKİ DEĞERLEMELERİNİN HANGİ YÖNTEME GÖRE YAPILDIĞI

Yoktur.

5.1.14.8 KULLANIMINDA HERHANGİ BİR KISITLAMA BULUNAN VEYA REHNEDİLEN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN DEFTER DEĞERİ

Yoktur.

5.2.14.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

5.2.14.10 YENİDEN DEĞERLEME YAPILAN MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR İÇİN VARLIK TÜRÜ BAZINDA AŞAĞIDAKİ AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.2.14.11 VARSA, DÖNEM İÇİNDE GİDER KAYDEDİLEN ARAŞTIRMA GELİŞTİRME GİDERLERİNİN TOPLAM TUTARI

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.14.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLIDASYON ŞEREFİYESİ	HİSSE ORANI %	TAŞINAN DEĞER
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100.00	2.778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100.00	2.119
Garanti Faktoring AŞ	55.40	1.491
Toplam		6.388

5.2.14.13 ŞEREFİYENİN DEFTER DEĞERİNİN DÖNEM BAŞI, DÖNEM SONU BAKİYESİ VE DÖNEM İÇİ HAREKETLERİ İLE BİRLİKTE AŞAĞIDAKİ BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başındaki Net Değer	6.388
Dönem İçi Hareketler:	-
İlave Şerefiye	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-
Amortisman (-)	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonundaki Net Değer	6.388

5.2.15 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	543.825
Satın Alımlar	4.746
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	4.430
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	6.387
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-
Dönem Sonu Bakiyesi	559.388

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.2.16 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2017 itibarıyla 441.932 TL tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2017 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 750.677 TL tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 308.745 TL tutarındaki netleştirme vasfı taşıyan ertelenmiş vergi borcu düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI
Karşılıklar (*)	1.313.504	271.477
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	997.852	222.966
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.864.352)	(186.435)
Diğer	649.259	133.924
Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	1.096.263	441.932

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

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

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 322.836 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri gelir tablosunda, 133.139 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.2.17 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Bir Önceki Dönem Sonu	
Maliyet	621.671
Birikmiş Amortisman	(16.656)
Net Defter Değeri	605.015
Dönem Sonu	
İktisap Edilenler	393.729
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(167.095)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.900
Değer Artışı/Azalışı (-)	(615)
Amortisman Bedeli	-
Y.dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	2.618
Maliyet	850.308
Birikmiş Amortisman	(14.756)
Net Defter Değeri	835.552

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 471.433 TL'dir.

5.2.18 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.18.1 AKTİFLERİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-
Gayrimenkul Satışından	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	20.394
Diğer Varlıkların Satışından	1.136
Toplam	21.530

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.18.2 PEŞİN ÖDENEN GİDERLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Peşin Ödenen Giderler	911.395
Peşin Ödenen Vergiler	25.766

5.3 KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (CARİ DÖNEM)

5.3.1 MEVDUATIN / TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	10.392.601	-	2.789.332	44.035.108	7.338.680	2.226.529	2.750.586	2.925	69.535.761
Döviz Tevdiat Hesabı	37.630.017	-	11.622.976	56.608.217	4.848.737	9.484.338	12.470.861	44.780	132.709.926
Yurt İçinde Yer. K.	27.145.860	-	10.039.604	51.338.494	2.342.906	3.320.384	1.008.280	43.262	95.238.790
Yurt Dışında Yer.K	10.484.157	-	1.583.372	5.269.723	2.505.831	6.163.954	11.462.581	1.518	37.471.136
Resmi Kur. Mevduatı	1.148.423	-	1.252	26.429	4.968	1.024	-	-	1.182.096
Tic. Kur. Mevduatı	7.487.587	-	8.336.846	9.333.787	346.049	466.923	667.804	-	26.638.996
Diğ. Kur. Mevduatı	246.290	-	160.384	816.004	135.756	387.369	3.761.840	-	5.507.643
Kıymetli Maden DH	2.794.512	-	-	76.254	13.884	9.758	385.829	-	3.280.237
Bankalararası Mevduat	4.477.785	-	1.507.045	72.544	39.935	58.485	5.893	-	6.161.687
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2.771	-	650.427	-	-	2.076	-	-	655.274
Yurt Dışı Bankalar	1.240.267	-	856.618	72.544	39.935	56.409	5.893	-	2.271.666
Katılım Bankaları	3.234.747	-	-	-	-	-	-	-	3.234.747
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	64.177.215	-	24.417.835	110.968.343	12.728.009	12.634.426	20.042.813	47.705	245.016.346

5.3.1.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN OLARAK AŞAĞIDAKİ BİLGİLER AÇIKLANIR

5.3.1.1.1 SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN TUTARLAR

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN	SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN
	CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
Tasarruf Mevduatı	28.827.533	40.144.845
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	27.501.977	55.379.738
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1.639.365	1.559.569
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

5.3.1.2 MERKEZİ YURT DIŞINDA BULUNAN BANKANIN TÜRKİYE'DEKİ ŞUBESİNDE BULUNAN TASARRUF MEVDUATI/GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLEMLERE KONU OLMAYAN ÖZEL CARİ HESAPLARI, MERKEZİN BULUNDUĞU ÜLKEDE SİGORTA KAPSAMINDA İSE BUNUN AÇIKLANMASI

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN TUTARLAR

5.3.1.3.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI:

	CARİ DÖNEM
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.194.472
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	160.214
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-

5.3.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	384.022	18.382
Swap İşlemleri	1.580.258	1.470.826
Futures İşlemleri	811	164
Opsiyonlar	329.799	253.305
Diğer	-	8.918
Toplam	2.294.890	1.751.595

5.3.3 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	502.342
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	409.133	1.815.811
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	776.544	29.835.897
Toplam	1.185.677	32.154.050

5.3.3.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Kısa Vadeli	405.801	4.779.862
Orta ve Uzun Vadeli	779.876	27.374.188
Toplam	1.185.677	32.154.050

5.3.3.2 BANKANIN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YOĞUNLAŞTIĞI ALANLARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.4 DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

5.3.4.1 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	1.968.185	2.127.018	26.970	23.411.508
Maliyet	1.874.850	2.125.144	26.970	23.323.918
Defter Değeri (*)	1.926.060	2.173.141	27.087	22.785.175

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği YP menkul kıymetlerden 1.089.446 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

1 Ocak 2018 itibarıyla, 4.888.088 TL tutarında SWIFT MT 103 ve benzeri yabancı para ödeme emirlerini teminat göstermek suretiyle yurtdışından sağlanan fonlar, sözkonusu işlemlerin sözleşme koşullarının yeniden değerlendirilmesi neticesinde, "alınan krediler" satırından "ihraç edilen menkul kıymetler, net" satırına sınıflandırılmıştır.

5.3.4.2 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	68.144	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	23.252	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	31.149	-
Gerçek Kişiler	13.743	-
Yurt Dışı İşlemlerden	56	1.220.550
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1.220.550
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	56	-
Toplam	68.200	1.220.550

5.3.4.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	12.312.230
Diğer	-	-
Toplam	-	12.312.230

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2.484.345.238 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 930.827 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kâr 886.879 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 12.312.230 TL'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.4.4 DİĞER YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	10.869.208	87.311
Takas İşlemlerinden Borçlar	3.780.969	59.285
Ortaklara Dağıtılacak Kar Payları	725	-
Diğer	1.226.808	1.505.403
Toplam	15.877.710	1.651.999

5.3.5 FAKTORİNG BORÇLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.3.6 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.3.6.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.3.6.2 FAALİYET KİRALAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.3.7 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

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

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	49.606	203.799
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	191.814	18.458
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	241.420	222.257

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.1.13.1 nolu dipnotta açıklanmıştır.

5.3.8 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.3.8.4 no'lu notta çalışan hakları karşılığı içerisinde sınıflandırılan kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdadır;

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.8.1 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	423.871
Dönem İçindeki Değişim	101.135
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	16.630
Dönem İçinde Ödenen	(52.379)
Dönem Sonu Bakiyesi	489.257

5.3.8.2 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

Yoktur.

5.3.8.3 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	115.890
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	31.789
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	138.005
Toplam	285.684

5.3.8.4 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	1.127.102
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	444.820
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	132.272
Devam Eden Dava Karşılıkları	348.002
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	654.657
Diğer Karşılıklar (*)	2.662.659
Toplam	5.369.512

(*) 1.090.000 TL'si cari yılda kalanı önceki yıllarda olmak üzere toplam 2,250,000 TL tutarında muhtemel riskler için ayrılmış serbest karşılık tutarını da içermektedir.

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 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 senesinde 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 ARALIK 2018	
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
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)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(864.972)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	4.612.956
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3.747.984
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(920.128)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.134.112)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(2.054.240)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1.693.744
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(596.470)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	1.097.274

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

31 ARALIK 2018	
Dönem Başı Bakiyesi	-
Dönem İçinde Ödenen	(77.036)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	72.731
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	4.305
Dönem Sonu Bakiyesi	-

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

31 ARALIK 2018	
İskonto Oranı (*)	%
Enflasyon Oranı (*)	16,30
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	12,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	1,50
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	16,70
Dönem Sonu Bakiyesi	12,50

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

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

TANIMLANMIŞ FAYDA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	EMEKLİLİK FAYDALARI ETKİSİ	SAĞLIK FAYDALARI ETKİSİ	GENEL ETKİ
Varsayım Değişikliği	%	%	%
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)

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	%	%
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)

5.3.9 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.3.9.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.3.9.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2018 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 132.546 TL'dir.

5.3.9.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	132.546
Menkul Sermaye İradı Vergisi	162.703
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.846
BSMV	229.702
Kambiyo Muameleleri Vergisi	100
Ödenecek Katma Değer Vergisi	15.303
Diğer	88.430
Toplam	633.630

5.3.9.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5.357
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.372
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	30
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	30
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.446
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.986
Diğer	30
Toplam	13.251

5.3.9.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla 19.121 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.3.10 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.11 SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	3.977.018
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-
Toplam	-	3.977.018

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

5.3.12 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.3.12.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM
Hisse senetleri	4.200.000
İmtiyazlı hisse senetleri	-

5.3.12.2 ÖDENMİŞ SERMAYE TUTARI, BANKADA KAYITLI SERMAYE SİSTEMİNİN UYGULANIP UYGULANMADIĞI HUSUSUNUN AÇIKLANMASI VE BU SİSTEM UYGULANIYOR İSE KAYITLI SERMAYE TAVANI

SERMAYE SİSTEMİ	ÖDENMİŞ SERMAYE	TAVAN
Kayıtlı Sermaye	4.200.000	10.000.000

5.3.12.3 CARİ DÖNEM İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI İLE ARTTIRILAN SERMAYE PAYINA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.3.12.4 CARİ DÖNEM İÇİNDE SERMAYE YEDEKLERİNDEN SERMAYEYE İLAVE EDİLEN KISMA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.3.12.5 SON MALİ YILIN VE ONU TAKİP EDEN ARA DÖNEMİN SONUNA KADAR OLAN SERMAYE TAAHHÜTLERİ, BU TAAHHÜTLERİN GENEL AMACI VE BU TAAHHÜTLER İÇİN GEREKLİ TAHMİNİ KAYNAKLAR

Yoktur.

5.3.12.6 ANA ORTAKLIK BANKANIN TEMEL GELİRLERİ, KARLILIĞI VE LİKİDİTESİNE İLİŞKİN GEÇMİŞ DÖNEM GÖSTERGELERİ İLE BU GÖSTERGELERDEKİ BELİRSİZLİKLER DİKKATE ALINARAK YAPILACAK ÖNGÖRÜLERİN, BANKANIN ÖZKAYNAKLARI ÜZERİNDEKİ TAHMİNİ ETKİLERİ

Yoktur.

5.3.12.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.12.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	(799.094)	(238.765)
Değerleme Farkı	(799.094)	(238.765)
Kur Farkı	-	-
Toplam	(799.094)	(238.765)

5.3.12.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Menkuller	8.453	90.909
Gayrimenkuller	1.487.401	47.522
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-
Diğer	(160.891)	-
Toplam	1.334.963	138.431

5.3.12.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

Bedelsiz hisse senetleri Doğu Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 22 TL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 TL tutarında bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

5.3.12.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.074.438
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	507.264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
Toplam	1.581.702

5.3.12.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER VE DİĞER KAR YEDEKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	30.856.685
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Toplam	30.856.685

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.12.13 AZINLIK PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiye	314.340
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	64.953
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(181.524)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-
Diğer	(223)
Dönem Sonu Bakiye	197.546

5.4 KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.4.1 MEVDUATIN / TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	10.913.763	-	2.604.119	42.872.344	1.928.240	595.160	803.336	4.104	59.721.066
Döviz Tevdiat Hesabı	30.305.453	-	8.539.990	47.538.061	4.135.845	5.981.841	12.632.465	53.388	109.187.043
Yurt İçinde Yer. K.	21.122.458	-	7.355.971	42.563.359	1.770.505	1.540.387	1.015.526	52.147	75.420.353
Yurt Dışında Yer.K	9.182.995	-	1.184.019	4.974.702	2.365.340	4.441.454	11.616.939	1.241	33.766.690
Resmî Kur. Mevduatı	539.397	-	2.151	23.704	5.309	10	-	-	570.571
Tic. Kur. Mevduatı	9.522.579	-	5.035.348	7.460.350	498.176	325.742	155.007	-	22.997.202
Diğ. Kur. Mevduatı	240.019	-	138.566	1.351.057	93.816	406.570	2.247.113	-	4.477.141
Kıymetli Maden DH	1.845.183	-	57.205	47.640	3.777	8.013	232.897	-	2.194.715
Bankalararası Mevduat	918.215	-	249.417	97.700	55.486	84.811	220.193	-	1.625.822
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	6.139	-	5.658	15.090	2.049	20.474	10.239	-	59.649
Yurt Dışı Bankalar	627.190	-	243.759	82.610	53.437	64.337	209.954	-	1.281.287
Katılım Bankaları	284.886	-	-	-	-	-	-	-	284.886
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	54.284.609	-	16.626.796	99.390.856	6.720.649	7.402.147	16.291.011	57.492	200.773.560

5.4.1.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN OLARAK AŞAĞIDAKİ BİLGİLER AÇIKLANIR

5.4.1.1.1 SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN TUTARLAR

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

TASARRUF MEVDUATI	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN	SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN
	ÖNCEKİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tasarruf Mevduatı	29.074.468	30.170.165
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	20.980.170	41.525.053
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1.117.225	1.016.387
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.1.2 MERKEZİ YURT DIŞINDA BULUNAN BANKANIN TÜRKİYE'DEKİ ŞUBESİNDE BULUNAN TASARRUF MEVDUATI/GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLEMLERE KONU OLMAYAN ÖZEL CARİ HESAPLARI, MERKEZİN BULUNDUĞU ÜLKEDE SİGORTA KAPSAMINDA İSE BUNUN AÇIKLANMASI

Yoktur.

5.4.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN TUTARLAR

5.4.1.3.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI:

	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	1.009.774
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	236.559
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	-

5.4.2 ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Vadeli İşlemler	163.550	36.335
Swap İşlemleri	2.102.812	426.848
Futures İşlemleri	44	96
Opsiyonlar	114.881	45.917
Diğer	-	8.339
Toplam	2.381.287	517.535

5.4.3 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	685.843
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	477.119	1.605.139
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	657.139	43.679.479
Toplam	1.134.258	45.970.461

5.4.3.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Kısa Vadeli	866.182	5.590.833
Orta ve Uzun Vadeli	268.076	40.379.628
Toplam	1.134.258	45.970.461

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2.455.714.286 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 43.948 TL ve 2017 yılı içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen zarar 398.191 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 9.228.338 TL'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.3.2 BANKANIN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YOĞUNLAŞTIĞI ALANLARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

5.4.4 DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

5.4.4.1 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

ÖNCEKİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	4.065.669	4.258.267	-	13.133.935
Maliyet	3.926.455	4.087.678	-	13.065.899
Defter Değeri (*)	4.003.253	4.159.746	-	12.631.453

Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 111.041 TL ve YP menkul kıymetlerden 780.571 TL nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34.500.000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflamıştır. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 908 TL negatif olup 2017 yılı içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen pozitif tutar 1.815 TL'dir. İlgili finansal borçların 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla bilanço değeri 34.983 TL ve 2017 yılı kârı 1.898 TL'dir.

5.4.4.2 REPO İŞLEMLERİNDEN SAĞLANAN FONLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	887.411	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	750.756	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	92.302	-
Gerçek Kişiler	44.353	-
Yurt Dışı İşlemlerden	296	858.706
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	858.706
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-
Gerçek Kişiler	296	-
Toplam	887.707	858.706

5.4.4.3 MUHTELİF BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8.985.632	48.506
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	40.290	6
Diğer	559.649	742.263
Toplam	9.585.571	790.775

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.5 FAKTORİNG BORÇLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.4.6 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.6.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.4.6.2 FAALİYET KİRALAMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.4.7 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	6.227	188.528
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	1.025	3.046
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-
Toplam	7.252	191.574

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.2.12.1 nolu dipnotta açıklanmıştır.

5.4.8 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.4.8.1 GENEL KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Karşılıklar	3.673.669
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.694.874
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1.370.937
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	369.087
Diğer	238.771

5.4.8.2 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	355.535
Dönem İçindeki Değişim	92.055
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	22.045
Dönem İçinde Ödenen	(45.764)
Dönem Sonu Bakiyesi	423.871

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.8.3 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Kısa Vadeli Krediler	14.419
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.800
Toplam	17.219

Dövizle endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.4.8.4 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER ÖZEL KARŞILIKLARI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	16.649
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	13.593
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	97.175
Toplam	127.417

5.4.8.5 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.8.5.1 MUHTEMEL RİSKLER İÇİN AYRILAN SERBEST KARŞILIKLAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	1.160.000

5.4.8.5.2 DİĞER KARŞILIKLAR

	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	909.788
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	389.886
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	112.434
Devam Eden Dava Karşılıkları (**)	250.115
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	127.417
Diğer Karşılıklar (***)	224.793
Toplam	2.014.433

(*) Banka bilanço tarihi itibarıyla taahhüt ettiği kredi kartı promosyon giderlerinin tamamı için karşılık ayırmaktadır.

(**) 20 Eylül 2017 tarihinde KAP'da açıklanan Banka aleyhine Paris'te devam eden dava için 33.000.000 Euro tutarında karşılık ayrılmıştır.

(***) "TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar" standardı kapsamında 1 yıldan uzun süredir hareket görmeyen ve "Diğer Borçlu Geçiciler" hesabında bulunan bakiyeler için 33.887 TL tutarında karşılık ayrılmıştır.

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 3.125.485 TL olarak hesaplanmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 13 Aralık 2017 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2017 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 1.198.065 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 551.028 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31ARALIK 2017
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(989.677)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	551.028
Genel Yönetim Giderleri	(45.215)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(483.864)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3.609.349
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	3.125.485
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(846.997)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.080.423)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1.927.420)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1.198.065
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(551.028)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	647.037

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

	31ARALIK 2017
Dönem Başı Bakiyesi	-
Dönem İçinde Ödenen	(71.463)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	44.052
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	27.411
Dönem Sonu Bakiyesi	-

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

	31ARALIK 2017
	%
İskonto Oranı (*)	11,60
Enflasyon Oranı (*)	8,40
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	12,60
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8,40

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

TANIMLANMIŞ FAYDA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	EMEKLİLİK FAYDALARI ETKİSİ	SAĞLIK FAYDALARI ETKİSİ	GENEL ETKİ
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%1	(13,90)	(19,00)	(16,80)
İskonto oranı -%1	17,80	26,10	22,40
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı + %10)	-	20,80	11,60
Sağlık giderleri artış oranı (Enflasyon oranı - %10)	-	(16,20)	(9,10)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%1	(12,20)	(16,30)
İskonto oranı -%1	14,80	20,40
Enflasyon oranı +%1	14,40	20,00
Enflasyon oranı -%1	(11,80)	(15,90)

5.4.9 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.4.9.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.9.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 763.079 TL'dir.

5.4.9.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	763.079
Menkul Sermaye İradı Vergisi	131.422
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4.080
BSMV	155.555
Kambiyo Muameleleri Vergisi	89
Ödenecek Katma Değer Vergisi	14.842
Diğer	66.171
Toplam	1.135.238

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.9.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	4.892
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.309
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	25
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	25
Sandık Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-
Sandık Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.470
İşsizlik Sigortası-İşveren	2.802
Diğer	36
Toplam	13.559

5.4.9.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla 14.365 TL ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.4.10 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

5.4.11 SERMAYE BENZERİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	2.849.471
Toplam	-	2.849.471

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

5.4.12 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.12.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	ÖNCEKİ DÖNEM
Hisse senetleri	4.200.000
İmtiyazlı hisse senetleri	-

5.4.12.2 ÖDENMİŞ SERMAYE TUTARI, BANKADA KAYITLI SERMAYE SİSTEMİNİN UYGULANIP UYGULANMADIĞI HUSUSUNUN AÇIKLANMASI VE BU SİSTEM UYGULANIYOR İSE KAYITLI SERMAYE TAVANI

SERMAYE SİSTEMİ	ÖDENMİŞ SERMAYE	TAVAN
Kayıtlı Sermaye	4.200.000	10.000.000

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.12.3 DÖNEM İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI İLE ARTTIRILAN SERMAYE PAYINA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.4.12.4 DÖNEM İÇİNDE SERMAYE YEDEKLERİNDEN SERMAYEYE İLAVE EDİLEN KISMA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.4.12.5 SON MALİ YILIN VE ONU TAKİP EDEN ARA DÖNEMİN SONUNA KADAR OLAN SERMAYE TAAHHÜTLERİ, BU TAAHHÜTLERİN GENEL AMACI VE BU TAAHHÜTLER İÇİN GEREKLİ TAHMİNİ KAYNAKLAR

Yoktur.

5.4.12.6 ANA ORTAKLIK BANKANIN TEMEL GELİRLERİ, KARLILIĞI VE LİKİDİTESİNE İLİŞKİN GEÇMİŞ DÖNEM GÖSTERGELERİ İLE BU GÖSTERGELERDEKİ BELİRSİZLİKLER DİKKATE ALINARAK YAPILACAK ÖNGÖRÜLERİN, BANKANIN ÖZKAYNAKLARI ÜZERİNDEKİ TAHMİNİ ETKİLERİ

Yoktur.

5.4.12.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

5.4.12.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-
Değerleme Farkı	-	-
Kur Farkı	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(425.824)	108.010
Değerleme Farkı	(425.824)	108.010
Kur Farkı	-	-
Toplam	(425.824)	108.010

5.4.12.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP
Menkuller	-	-
Gayrimenkuller	1.494.986	24.889
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	227.994	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-
Toplam	1.722.980	24.889

5.4.12.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

Bedelsiz hisse senetleri Doğu Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 21 TL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 TL tutarında bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.12.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.038.987
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	353.272
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-
Toplam	1.392.259

5.4.12.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25.901.360
Dağıtılmamış Kârlar	-
Birikmiş Zararlar	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-
Toplam	25.901.360

5.4.12.13 AZINLIK PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiye	267.808
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	55.918
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1.500)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-
Diğer	(77)
Dönem Sonu Bakiye	322.149

5.5 KONSOLİDE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (CARİ DÖNEM)

5.5.1 NAZİM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.5.1.1 GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARI

Banka ve finansal kuruluşlarının 12.101.326 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 2.719.279 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 32.542.906 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.5.1.2 NAZİM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	CARİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	27.430.938
TP Teminat Mektupları	22.742.832
Akreditifler	14.685.922
Aval ve Kabul Kredileri	2.788.829
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	66.907
Toplam	67.715.428

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	115.145	205.417	118.820	439.382
Dönem İçi İlave Karşılıklar	215.981	369.581	157.008	742.570
Dönem İçi Çıkanlar	(325.023)	(202.021)	(60.410)	(587.454)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	150.260	(135.371)	(14.889)	-
2.Aşamaya Transfer	(39.066)	47.408	(8.342)	-
3.Aşamaya Transfer	(752)	(81.092)	81.844	-
Kur Farkı	7.206	41.303	11.650	60.159
Dönem Sonu Bakiyesi	123.751	245.225	285.681	654.657

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 842.292 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 285.681 TL özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

5.5.1.3 GAYRİ NAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI

	CARİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	12.434.212
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.339.515
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	10.094.697
Diğer Gayrinakdi Krediler	55.281.216
Toplam	67.715.428

5.5.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	92.784	0,41	98.334	0,21
Çiftçilik ve Hayvancılık	78.863	0,35	86.784	0,19
Ormançılık	11.839	0,05	9.838	0,02
Balıkçılık	2.082	0,01	1.712	-
Sanayi	6.402.123	28,06	23.375.005	52,06
Madencilik ve Taşocakçılığı	195.265	0,85	316.247	0,70
İmalat Sanayi	4.110.566	18,02	16.499.405	36,75
Elektrik, Gaz, Su	2.096.292	9,19	6.559.353	14,61
İnşaat	3.581.106	15,70	5.346.304	11,91
Hizmetler	11.281.804	49,45	14.529.746	32,36
Toptan ve Perakende Ticaret	6.971.975	30,56	7.039.982	15,68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	435.652	1,91	621.394	1,38
Ulaştırma ve Haberleşme	847.939	3,72	2.095.880	4,67
Mali Kuruluşlar	2.580.794	11,31	4.401.708	9,80
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	231.402	1,01	253.998	0,57
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	48.133	0,21	1.586	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	165.909	0,73	115.198	0,26
Diğer	1.455.698	6,38	1.552.524	3,46
Toplam	22.813.515	100,00	44.901.913	100,00

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.5.1.5 I VE II'NCİ GRUPTA YER ALAN GAYRINAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II İNCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	20.162.865	42.281.850	2.430.768	1.997.653
Teminat Mektupları	20.093.217	24.969.336	2.430.533	1.852.536
Aval ve Kabul Kredileri	22.460	2.755.966	235	8.050
Akreditifler	47.188	14.489.641	-	137.067
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	66.907	-	-

5.5.2 TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1.493.893	2.625.613	7.401.282	35.043.632	16.948.813	63.513.233
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	8.280	759.806	10.346.055	12.291.413	23.405.554
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1.493.893	2.617.333	6.641.476	24.697.577	4.657.400	40.107.679
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	119.672.087	22.637.453	54.080.417	9.439.469	478.463	206.307.889
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4.778.628	2.597.978	3.890.219	1.043.574	-	12.310.399
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4.866.469	2.603.462	3.880.671	1.153.259	-	12.503.861
Swap Para Alım İşlemleri	53.922.874	4.695.508	13.544.474	1.304.957	237.321	73.705.134
Swap Para Satım İşlemleri	50.248.211	4.809.217	13.322.305	1.310.242	241.142	69.931.117
Para Alım Opsiyonları	2.524.903	3.377.420	9.077.849	2.298.392	-	17.278.564
Para Satım Opsiyonları	2.678.573	3.525.312	10.238.365	2.329.045	-	18.771.295
Futures Para Alım İşlemleri	318.386	488.316	66.768	-	-	873.470
Futures Para Satım İşlemleri	334.043	540.240	59.766	-	-	934.049
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	18.541	1.540.576	6.966.130	20.425.252	43.299.534	72.250.033
Swap Faiz Alım İşlemleri	4.680	727.298	770.193	7.137.572	20.699.734	29.339.477
Swap Faiz Satım İşlemleri	4.680	727.298	770.193	7.137.572	20.699.734	29.339.477
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	5.197.126	5.057.001	1.667.058	11.921.185
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	228.124	1.093.107	233.008	1.554.239
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	24.252	413	-	-	24.665
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	9.181	43.662	81	-	-	52.924
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18.066	-	-	-	18.066
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4.604.345	393.942	893.894	2.736.897	9.881.071	18.510.149
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	124.294.973	24.571.971	61.940.441	32.601.618	53.659.068	297.068.071
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	125.788.866	27.197.584	69.341.723	67.645.250	70.607.881	360.581.304

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.5.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla toplam 2.484.345.238 USD nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.5.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 348.002 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.3.8.4 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu şartta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

5.5.5 BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

5.6 KONSOLİDE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.6.1 NAZİM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.6.1.1 GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARI

Banka ve finansal kuruluşlarının 7.947.989 TL tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3.797.901 TL tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29.542.049 TL tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.6.1.2 NAZİM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	ÖNCEKİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	20.283.642
TP Teminat Mektupları	19.405.859
Akreditifler	14.769.516
Aval ve Kabul Kredileri	1.550.650
Prefinansmanlar	-
Diğer Garantiler	185.727
Toplam	56.195.394

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 370.339 TL tutarındaki gayrinakdi krediler için 127.417 TL özel karşılık ayırmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.6.1.3 GAYRİ NAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI

	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	7.327.429
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	644.377
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	6.683.052
Diğer Gayrinakdi Krediler	48.867.965
Toplam	56.195.394

5.6.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	ÖNCEKİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	69.304	0,36	56.941	0,16
Çiftçilik ve Hayvancılık	58.351	0,30	43.111	0,11
Ormançılık	9.214	0,05	10.981	0,03
Balıkçılık	1.739	0,01	2.849	0,01
Sanayi	5.510.704	28,37	18.091.020	49,20
Madencilik ve Taşocakçılığı	170.850	0,88	251.133	0,68
İmalat Sanayi	3.013.861	15,52	13.784.292	37,49
Elektrik, Gaz, Su	2.325.993	11,97	4.055.595	11,03
İnşaat	3.541.815	18,23	3.894.258	10,59
Hizmetler	8.857.539	45,60	12.678.809	34,48
Toptan ve Perakende Ticaret	5.966.692	30,71	7.562.115	20,57
Otel ve Lokanta Hizmetleri	232.237	1,20	513.201	1,40
Ulaştırma ve Haberleşme	738.939	3,80	1.476.485	4,01
Mali Kuruluşlar	1.502.741	7,74	2.842.584	7,73
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	224.964	1,16	222.682	0,61
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	25.522	0,13	1.049	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	166.444	0,86	60.693	0,16
Diğer	1.445.568	7,44	2.049.436	5,57
Toplam	19.424.930	100,0	36.770.464	100,00

5.6.1.5 I VE II'NCİ GRUPTA YER ALAN GAYRİNAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER:

ÖNCEKİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II İNCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	19.021.366	36.139.527	403.564	630.937
Teminat Mektupları	19.002.295	19.841.136	403.564	442.506
Aval ve Kabul Kredileri	14.273	1.536.377	-	-
Akreditifler	4.798	14.576.287	-	188.431
Ciro lar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	185.727	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.6.2 TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1.629.524	328.053	6.792.490	24.140.783	12.541.674	45.432.524
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	1.891.714	7.880.440	8.597.164	18.369.318
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1.629.524	328.053	4.900.776	16.260.343	3.944.510	27.063.206
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	148.983.110	56.031.169	59.539.784	5.239.790	505.098	270.298.951
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	10.210.712	3.286.058	3.179.110	522.230	-	17.198.110
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	10.233.157	3.279.345	3.260.423	597.181	-	17.370.106
Swap Para Alım İşlemleri	61.854.549	21.236.750	20.130.886	1.898.678	250.456	105.371.319
Swap Para Satım İşlemleri	57.157.446	21.418.627	20.444.645	1.802.749	254.642	101.078.109
Para Alım Opsiyonları	4.649.454	3.366.011	6.179.844	192.501	-	14.387.810
Para Satım Opsiyonları	4.870.131	3.409.648	6.232.206	226.451	-	14.738.436
Futures Para Alım İşlemleri	3.931	7.066	54.120	-	-	65.117
Futures Para Satım İşlemleri	3.730	27.664	58.550	-	-	89.944
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	427.058	589.785	5.288.434	18.075.592	22.169.602	46.550.471
Swap Faiz Alım İşlemleri	211.386	271.864	1.427.383	5.791.900	10.429.017	18.131.550
Swap Faiz Satım İşlemleri	211.386	271.864	1.427.383	5.791.900	10.429.017	18.131.550
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	2.433.323	5.502.795	1.311.568	9.247.686
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	988.997	-	988.997
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	3.045	6.282	87	-	-	9.414
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	1.241	20.896	258	-	-	22.395
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18.879	-	-	-	18.879
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	5.369.514	75.931	128.586	2.611.040	6.742.500	14.927.571
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	154.779.682	56.696.885	64.956.804	25.926.422	29.417.200	331.776.993
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	156.409.206	57.024.938	71.749.294	50.067.205	41.958.874	377.209.517

5.6.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla toplam 2.455.714.286 USD nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.6.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleştirme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 250.115 TL tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.4.8.5.2 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu şarta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.6.5 BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

5.7 KONSOLİDE KAR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (CARİ DÖNEM)

5.7.1 FAİZ GELİRLERİ

5.7.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler	-	-
Kısa Vadeli Kredilerden	9.539.785	704.695
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	14.842.536	5.526.575
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	331.209	26.835
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	24.713.530	6.258.105

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

5.7.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	34.572	113.408
Yurt İçi Bankalardan	214.980	38.540
Yurt Dışı Bankalardan	13.100	226.294
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	262.652	378.242

5.7.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	67.586	5.177
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.582.978	562.148
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.834.360	209.505
Toplam	7.484.924	776.830

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.7.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	32.693

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7.2 FAİZ GİDERLERİ

5.7.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Bankalara	154.092	1.017.387
T.C. Merkez Bankasına	-	1.912
Yurt İçi Bankalara	63.237	76.760
Yurt Dışı Bankalara	90.855	938.715
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	793.553
Toplam	154.092	1.810.940

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

5.7.2.2 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	18.638

5.7.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.013.827	1.375.078

5.7.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ

CARİ DÖNEM	VADELİ MEVDUAT						BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	649	115.623	36	233	57	-	-	116.598
Tasarruf Mevduatı	2.726	386.448	7.185.152	472.232	130.738	203.923	-	8.381.219
Resmi Mevduat	-	1.327	4.113	797	96	-	-	6.333
Ticari Mevduat	180	1.158.340	1.432.293	85.415	51.504	172.675	-	2.900.407
Diğer Mevduat	17	54.366	159.523	15.608	49.856	441.545	-	720.915
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.572	1.716.104	8.781.117	574.285	232.251	818.143	-	12.125.472
Yabancı Para								
DTH	54.567	184.960	1.527.120	95.687	200.970	521.231	657	2.585.192
Bankalar Mevduatı	-	21.005	1.410	2.671	7.388	7.817	-	40.291
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	28	48	38	5.184	-	5.298
Toplam	54.567	205.965	1.528.558	98.406	208.396	534.232	657	2.630.781
Genel Toplam	58.139	1.922.069	10.309.675	672.691	440.647	1.352.375	657	14.756.253

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7.2.5 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZ TUTARI

	CARİ DÖNEM	
	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1.006.927	8.090

5.7.2.6 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.7.2.7 FAKTÖRİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİ

Yoktur.

5.7.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3.903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1.287
Diğer	2.501
Toplam	7.691

5.7.4 TİCARİ KAR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM
Kâr	163.742.329
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1.591.473
Türev Finansal İşlemlerden	21.709.326
Kambiyo İşlemlerinden Kar	140.441.530
Zarar (-)	164.888.076
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	737.624
Türev Finansal İşlemlerden	20.869.699
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	143.280.753
Toplam	(1.145.747)

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 2.845.451 TL'si, kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 3.469.698 TL'si türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500.000.000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 1.920.434 TL, 700.304.781 USD ve 260.415.019 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 835.000 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 13.000.000 EUR olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 54.486 TL ve 71.235 TL zarar, cari dönemde gelir tablosunda ticari kâr/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri de gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 47.896.216 USD ve 28.947.368 EUR tutarında kullanılan kredi ve 63.931.574 EUR tutarında seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı 500.000.000 USD tutarında kullanılan kredi, 705.365.856 USD ve 90.000.000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 2.630.000 TL, 1.055.000.000 USD ve 350.000.000 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve 39.633.336 USD tutarında kesinleşmiş taahhütleri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip vadeli döviz işlemleri ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı, faiz swapı ve vadeli döviz işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 64.973 TL ve 83.127 TL kar ve 50.967 TL zarar muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 20.000.000 USD ve 65.000.000 EUR olan sabit faizli eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 2.115 TL zarar gelir tablosunda ticari kâr/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 30.000.000 USD tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında net 648 TL kâr muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 1.187.383.037 TL satım ve 184.536.696 EUR alım, 265.000.000 RON satım ve 56.075.589 EUR alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip TL verilen kredileri ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında net 3.285 TL zarar muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 15.000.000 EUR satım ve 139.095.000 TL alım, 29.000.000 USD satım ve 209.090.000 TL alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip döviz cinsinden verilen finansal kiralama alacakları ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında net 424 TL zarar muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla çapraz para swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2013 ve 2017 yıllarında çıkarılan toplam nominal tutarı 80.000.000 EUR ve itfa tarihleri 18 Eylül 2020 ve 19 Nisan 2027 olan 10 yıl vadeli sabit faizli menkul kıymetleri için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmış, ancak 2018 yılının Ağustos ayında korunma muhasebesi durdurulmuştur.

5.7.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde, Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklardan birinin aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 353.750 TL tutarındaki bölümü 30.734 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda 351.667 TL karşılık bulunması sebebiyle 28.651 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	CARİ DÖNEM
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	2.464.810
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	998.259
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	587.115
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	641.597
Diğer	237.839
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	179.793
Diğer (*)	872.822
Toplam	3.517.425

(*)Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 718.908 TL tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

5.7.6 BANKALARIN KREDİ VE DİĞER ALACAKLARINA İLİŞKİN KARŞILIK GİDERLERİ

	CARİ DÖNEM
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	9.257.780
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.062.942
Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)	3.182.234
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	5.012.604
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	39.699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	37.125
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.574
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	20.832
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	20.832
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Diğer	1.517.935
Toplam	10.836.246

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Personel Giderleri	3.645.278
Kıdem Tazminatı Karşılığı	75.965
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	3.975
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	339.986
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	127.014
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	79.524
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	3.632.622
Faaliyet Kiralama Giderleri	534.796
Bakım ve Onarım Giderleri	91.374
Reklam ve İlan Giderleri	225.277
Diğer Giderler	2.781.175
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7.119
Diğer (*)	857.502
Toplam	8.768.985

(*) Cari dönemde 277.207 TL tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 169.307 TL tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

5.7.8 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide vergi öncesi karın 20.876.933 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden 5.102.687 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 8.768.985 TL'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %4,84 oranında artarak 8.753.758 TL olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.7.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka, 31 Aralık 2018 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 1.806.595 TL tutarında cari vergi gideri ile 240.558 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri yansıtmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

GEÇİCİ FARKLARIN OLUŞMASINDAN / KAPANMASINDAN KAYNAKLANAN ERT. VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(397.874)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	179.226
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	471.944
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(12.738)
Toplam	240.558

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

KAYNAKLARI İTİBARİYLE GELİR TABLOSUNA YANSITILAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(234.253)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	459.206
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	15.605
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	240.558

5.7.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net kârı 6.706.605 TL'dir.
Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.7.11 NET DÖNEM KÂR VE ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.7.11.1 OLAĞAN BANKACILIK İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN GELİR VE GİDER KALEMLERİNİN NİTELİĞİ, BOYUTU VE TEKRARLANMA ORANININ AÇIKLANMASI BANKANIN DÖNEM İÇİNDEKİ PERFORMANSININ ANLAŞILMASI İÇİN GEREKLİ İSE, BU KALEMLERİN NİTELİĞİ VE TUTARI

Yoktur.

5.7.11.2 FİNANSAL TABLO KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK YAPILAN BİR TAHMİNDEKİ DEĞİŞİKLİĞİN KÂR/ZARARA ETKİSİ, DAHA SONRAKİ DÖNEMLERİ DE ETKİLEMESİ OLASILIĞI VARSA, O DÖNEMLERİ DE KAPSAYACAK ŞEKİLDE AÇIKLAMA

Yoktur.

5.7.11.3 AZINLIK PAYLARINA AİT KÂR/ZARAR

	CARİ DÖNEM
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	64.953

5.7.12 GELİR TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLER

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8 KONSOLİDE GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.8.1 FAİZ GELİRLERİ

5.8.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2017	
	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler		
Kısa Vadeli Kredilerden	5.436.172	409.067
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11.940.768	4.024.730
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	96.457	5.401
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-
Toplam	17.473.397	4.439.198

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

5.8.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2017	
	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	183.942	40.641
Yurt İçi Bankalardan	117.086	30.024
Yurt Dışı Bankalardan	2.734	77.323
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-
Toplam	303.762	147.988

5.8.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2017	
	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	39.154	2.066
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.373.490	176.533
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1.599.271	601.108
Toplam	4.011.915	779.707

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana Ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.8.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	2.345

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.2 FAİZ GİDERLERİ

5.8.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2017	
	TP	YP
Bankalara		
T.C. Merkez Bankasına	-	289
Yurt İçi Bankalara	46.760	49.257
Yurt Dışı Bankalara	116.875	655.665
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	454.323
Toplam	163.635	1.159.534

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

5.8.2.2 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9.379

5.8.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2017	
	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	776.934	802.710

5.8.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ

31 ARALIK 2017	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT					BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
		1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ		
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1.021	105.615	391	562	294	-	-	107.883
Tasarruf Mevduatı	4.614	223.243	4.370.937	145.994	38.490	61.578	-	4.844.856
Resmi Mevduat	-	1.808	2.800	376	261	1	-	5.246
Ticari Mevduat	719	527.769	827.351	30.770	48.634	95.500	-	1.530.743
Diğer Mevduat	4	17.708	94.131	19.304	23.829	147.150	-	302.126
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6.358	876.143	5.295.610	197.006	111.508	304.229	-	6.790.854
Yabancı Para								
DTH	31.612	93.169	1.000.587	66.303	138.439	289.895	779	1.620.784
Bankalar Mevduatı	87	17.950	246	1.336	1.258	3.243	-	24.120
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	13	42	-	16	4.020	-	4.091
Toplam	31.699	111.132	1.000.875	67.639	139.713	297.158	779	1.648.995
Genel Toplam	38.057	987.275	6.296.485	264.645	251.221	601.387	779	8.439.849

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.2.5 REPO İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZ TUTARI

	31 ARALIK 2017	
	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	1.149.513	20.733

5.8.2.6 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.8.2.7 FAKTÖRİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİ

Yoktur.

5.8.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	31 ARALIK 2017
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	908
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	2.116
Diğer	4.792
Toplam	7.816

5.8.4 TİCARİ KÂR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	31 ARALIK 2017
Kâr	65.014.044
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.514.746
Türev Finansal İşlemlerden	9.872.180
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	53.627.118
Zarar (-)	66.856.071
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.839.443
Türev Finansal İşlemlerden	13.138.901
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	51.877.727
Toplam	(1.842.027)

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 5.093.268 TL'si, kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 3.994.210 TL'si türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500.000.000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 1.876.938 TL, 957.763.108 USD ve 225.212.078 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 855.000 TL ve 59.900.000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 51.347 TL ve 19.552 TL zarar gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; anapara tutarı toplamı 175.000.000 AUD ve 85.500.000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 3.527 TL zarar gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri de gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 63.861.622 USD ve 34.210.526 EUR tutarlarında kullanılan krediler, 43.750.000 USD ve 104.794.733 EUR tutarlarında seküritizasyon kredileri ve 7.857.183 USD tutarındaki taahhütler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10.000.000 USD tutarında ihraç edilen eurobond'lar, anapara tutarı 250.000.000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650.000.000 USD tutarında kullanılan krediler, 755.121.951 USD ve 90.000.000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50.000 TL, 955.000.000 USD ve 136.473.684 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 47.621 TL ve 93.010 TL kâr muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 70.774.355 USD ve 150.000.000 EUR olan sabit faizli eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 918 TL zarar gelir tablosunda ticari kâr/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 149.807.000 USD tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında net 444 TL kâr muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 1.052.590 TL satım ve 226.145.529 EUR alım, 90.000.000 RON satım ve 19.447.206 EUR alım, 46.663.945 ZAR satım ve 2.997.986 EUR alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip TL verilen kredileri ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında net 1.523 TL zarar muhasebeleştirilmiştir.

5.8.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 865.748 TL tutarındaki bölümü 56.015 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 854.989 TL karşılık ayrılmış olması nedeniyle 45.256 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının aktiften silinen tahsili gecikmiş kredi, finansal kiralama ve faktoring alacak portföyünün 332.791 TL tutarındaki bölümü 30.288 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki dönemlerde 324.421 TL karşılık ayrılmış olması nedeniyle, 21.918 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir. Satış sonrası tahsilattan elde edilen 507 TL tutarındaki gelir de yine "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.6 BANKALARIN KREDİ VE DİĞER ALACAKLARINA İLİŞKİN KARŞILIK GİDERLERİ

	31 ARALIK 2017
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1.782.034
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	564.991
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	613.855
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	603.188
Genel Karşılık Giderleri	497.877
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	860.000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	9.012
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	717
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	8.295
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-
İştirakler	-
Bağlı Ortaklıklar	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-
Diğer	532.940
Toplam	3.681.863

5.8.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2017
Personel Giderleri	3.205.846
Kıdem Tazminatı Karşılığı	46.291
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	677
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	286.244
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	107.554
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1.707
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-
Diğer İşletme Giderleri	3.056.863
Faaliyet Kiralama Giderleri	470.021
Bakım ve Onarım Giderleri	66.231
Reklam ve İlan Giderleri	202.213
Diğer Giderler (*)	2.318.398
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	12.372
Diğer (**) (***)	906.202
Toplam	7.623.756

(*) 30.715 TL'si, önceki yıllarda kaydedilen ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(**) 258.217 TL tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 179.480 TL tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

(***) 31.330 TL'si, geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyon gelirlerinin Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.8 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KAR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide vergi öncesi kârın 15.686.570 TL'lik kısmı net faiz gelirlerinden 3.860.413 TL'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 7.623.756 TL'dir. Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %28,6 oranında artarak 8.349.437 olarak gerçekleşmiştir.

5.8.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka, 31 Aralık 2017 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 2.284.299 TL tutarında cari vergi gideri ile 322.836 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

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

GEÇİCİ FARKLARIN OLUŞMASINDAN / KAPANMASINDAN KAYNAKLANAN ERT. VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	31 ARALIK 2017
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(304.276)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	72.557
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	103.916
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(195.033)
Toplam	(322.836)

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

KAYNAKLARI İTİBARIYLA GELİR TABLOSUNA YANSITILAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	31 ARALIK 2017
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(238.055)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(91.117)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	6.336
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-
Toplam	(322.836)

5.8.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KAR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Yoktur.

5.8.11 NET DÖNEM KÂR VE ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.8.11.1 OLAĞAN BANKACILIK İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN GELİR VE GİDER KALEMLERİNİN NİTELİĞİ, BOYUTU VE TEKRARLANMA ORANININ AÇIKLANMASI BANKANIN DÖNEM İÇİNDEKİ PERFORMANSININ ANLAŞILMASI İÇİN GEREKLİ İSE, BU KALEMLERİN NİTELİĞİ VE TUTARI

Yoktur.

5.8.11.2 FİNANSAL TABLO KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK YAPILAN BİR TAHMİNDEKİ DEĞİŞİKLİĞİN KÂR/ZARARA ETKİSİ, DAHA SONRAKİ DÖNEMLERİ DE ETKİLEMESİ OLASILIĞI VARSA, O DÖNEMLERİ DE KAPSAYACAK ŞEKİLDE AÇIKLAMA

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.11.3 AZINLIK PAYLARINA AİT KÂR/ZARAR

	31 ARALIK 2017
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	55.918

5.8.12 GELİR TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLER

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.9 KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (CARİ DÖNEM)

5.9.1 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARTININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.9.1.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.9.1.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 32.154 TL azalış gerçekleşmiştir.

5.9.1.3 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Banka'nın ve konsolide edilen yurtdışı finansal kuruluşlarının çevrim farklarından kaynaklanan 1.161.002 TL artış özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.9.2 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARTININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.9.2.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 1.117.217 TL tutarında artış ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 11.799 TL gelir özkaynak değişim tablosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlendirme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.9.2.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.9.3 YASAL VE OLAĞANÜSTÜ YEDEK AKÇELER HESAPLARINA AKTARILAN TUTARLAR

	CARİ DÖNEM
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	179.310
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	4.835.262

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.9.4 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.3.12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.9.5 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

3.29 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.9.6 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur.

5.10 KONSOLİDE ÖZKAYNAK DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.10.1 DÖNEM İÇİNDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.10.1.1 SATILMAYA HAZIR YATIRIMLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.10.1.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için koruma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 42.155 TL artış gerçekleşmiştir.

5.10.1.3 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın ve konsolide edilen yurt dışı finansal kuruluşlarının çevrim farklarından kaynaklanan 674.152 TL artış özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.10.2 DÖNEM İÇİNDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.10.2.1 SATILMAYA HAZIR YATIRIMLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2017 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 256.534 TL tutarında artış ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 30.723 TL zarar özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.10.2.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.10.3 YASAL VE OLAĞANÜSTÜ YEDEK AKÇELER HESAPLARINA AKTARILAN TUTARLAR

	31 ARALIK 2017
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	115.719
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	3.511.961

5.10.4 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.10.5 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

Yoktur.

5.10.6 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur.

5.11 KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (CARİ DÖNEM)

5.11.1 NAKİT AKIŞ TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLER VE YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ KALEMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 15.291.463 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 4,836,686 TL tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit girişinden, 10.454.777 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 4.064.000 TL artış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2.214.086 TL olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 1.423.512 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.11.2 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER YATIRIMLARIN ELDE EDİLMESİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.9.3 ve 5.1.10.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.11.3 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER İŞLETMELERİN ELDEN ÇIKARILMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.11.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2017
Nakit	2.847.903
Kasa	1.297.568
Efektif Deposu	1.550.335
Nakde Eşdeğer Varlıklar	12.104.609
Diğer	12.104.609
Toplam	14.952.512

5.11.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2018
Nakit	4.072.788
Kasa	1.562.395
Efektif Deposu	2.510.393
Nakde Eşdeğer Varlıklar	33.624.816
Diğer	33.624.816
Toplam	37.697.604

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.11.6 BANKA'NIN YASAL SINIRLAMALAR VEYA DİĞER NEDENLERLE BANKANIN YA DA DİĞER ORTAKLIKLARIN SERBEST KULLANIMINDA OLMAYAN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIK MEVCUDUNA İLİŞKİN OLARAK, ÖNEMLİLİK İLKESİ DİKKATE ALINMAK SURETİYLE YÖNETİMİN KONUYA İLİŞKİN AÇIKLAMASI

Yurtdışı bankalar hesabında 10.873.164 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 5.419.705 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 146.033 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5.307.426 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtdışı bankalarda 418.844 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır. TC Merkez Bankası hesabında bulunan 13.158.116 TL sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 1.350.000.000 EURO tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.11.7 İLAVE BİLGİLER

5.11.7.1 BANKACILIK FAALİYETLERİNDE VE SERMAYE TAAHHÜTLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNDE KULLANILABİLECEK OLAN HENÜZ KULLANILMAMIŞ BORÇLANMA İMKANLARINA VE VARSA BUNLARIN KULLANIMINA İLİŞKİN KISITLAMALAR

Yoktur.

5.11.7.2 MEVCUT BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNİ SÜRDÜREBİLMEK İÇİN İHTİYAÇ DUYULAN NAKİT AKIŞLARINDAN AYRI OLARAK, BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNDEKİ ARTIŞLARI GÖSTEREN NAKİT AKIMI TOPLAMI

Yoktur.

5.12 KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR (ÖNCEKİ DÖNEM)

5.12.1 NAKİT AKIŞ TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLERİ VE DÖVİZ KURUNDAKİ DEĞİŞİMİN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ KALEMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 4.872.591 TL tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 13.152.134 TL tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 8.279.543 TL tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış/Azalış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 1.190.368 TL artış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4.582.854 TL olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 597.337 TL olarak gerçekleşmiştir.

5.12.2 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER YATIRIMLARIN ELDE EDİLMESİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.8.3 ve 5.2.9.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.12.3 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER İŞLETMELERİN ELDEN ÇIKARILMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.12.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2016
Nakit	2.205.903
Kasa	1.357.697
Efektif Deposu	848.206
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13.486.239
Diğer	13.486.239
Toplam	15.692.142

5.12.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	31 ARALIK 2017
Nakit	2.847.903
Kasa	1.297.568
Efektif Deposu	1.550.335
Nakde Eşdeğer Varlıklar	12.104.609
Diğer	12.104.609
Toplam	14.952.512

5.12.6 BANKA'NIN YASAL SINIRLAMALAR VEYA DİĞER NEDENLERLE BANKANIN YA DA DİĞER ORTAKLIKLARIN SERBEST KULLANIMINDA OLMAYAN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIK MEVCUDUNA İLİŞKİN OLARAK, ÖNEMLİLİK İLKESİ DİKKATE ALINMAK SURETİYLE YÖNETİMİN KONUYA İLİŞKİN AÇIKLAMASI

Yurtdışı bankalar hesabında 8.944.602 TL tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.717.355 TL'si Malta Merkez Bankası'nda, 134.832 TL'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 6.092.415 TL'si çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 334.998 TL tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19.280.068 TL sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka, ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 668.000.000 EUR tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.12.7 İLAVE BİLGİLER

5.12.7.1 BANKACILIK FAALİYETLERİNDE VE SERMAYE TAAHHÜTLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNDE KULLANILABİLECEK OLAN HENÜZ KULLANILMAMIŞ BORÇLANMA İMKANLARINA VE VARSA BUNLARIN KULLANIMINA İLİŞKİN KISITLAMALAR

Yoktur.

5.12.7.2 MEVCUT BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNİ SÜRDÜREBİLMEK İÇİN İHTİYAÇ DUYULAN NAKİT AKIŞLARINDAN AYRI OLARAK, BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNDEKİ ARTIŞLARI GÖSTEREN NAKİT AKIMI TOPLAMI

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.13 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.13.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İŞLEMLER

5.13.1.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR

CARİ DÖNEM

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR						
Dönem Başı Bakiyesi	84.052	3.530	1.398.195	1.548.939	2.710.219	896.963
Dönem Sonu Bakiyesi	300.597	5.024	116.428	954.272	147.203	36.351
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	22.848	7	18.955	189	223.548	6.745

(*) Doğuş Grubu Şirketleri, 20 Aralık 2018 tarihinden itibaren, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilişkili taraf kriterlerini sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 1 Ocak 2018 – 20 Aralık 2018 tarih aralığında bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı alınan faiz ve komisyonlar ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR						
Dönem Başı Bakiyesi	31.850	3.476	1.660.778	385.799	2.320.156	735.944
Dönem Sonu Bakiyesi	84.052	3.530	1.398.195	1.548.939	2.710.219	896.963
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	4.148	16	5.109	93	178.284	3.981

5.13.1.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT MEVDUATA İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
MEVDUAT						
Dönem Başı Bakiyesi	97.361	46.726	375.171	545.105	409.424	554.648
Dönem Sonu Bakiyesi	134.824	97.361	109.448	375.171	107.483	409.424
Mevduat Faiz Gideri (*)	18.638	9.379	6.005	14.861	41.104	19.704

(*) Doğuş Grubu Şirketleri, 20 Aralık 2018 tarihinden itibaren, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilişkili taraf kriterlerini sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 1 Ocak 2018 – 20 Aralık 2018 tarih aralığında bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı ödenen faizler ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.13.1.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI VADELİ İŞLEMLER İLE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE BENZERİ DİĞER SÖZLEŞMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
GERÇEĞE UYGUN DEĞ. FARKI KAR/(ZARAR)'A YANSITILAN İŞLEMLER						
Dönem Başı	7.239	13.344	39.433.377	13.797.354	792.918	843.120
Dönem Sonu	34.363	7.239	33.860.021	39.433.377	9.479	792.918
Toplam Kâr/(Zarar)	45	(63)	(53.256)	14.444	(6.001)	2.269
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1.037.356	1.154.569	-	-
Dönem Sonu	-	-	1.004.943	1.037.356	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	(339)	(3.161)	-	-

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.

5.13.2 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.13.2.1 TARAFLAR ARASINDA BİR İŞLEM OLUP OLMADIĞINA BAKILMAKSIZIN BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNDA YER ALAN VE BANKANIN KONTROLÜNDEKİ KURULUŞLARLA İLİŞKİLERİ

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.

5.13.2.2 İLİŞKİNİN YAPISININ YANINDA, YAPILAN İŞLEMİN TÜRÜNÜ, TUTARINI VE TOPLAM İŞLEM HACMİNE OLAN ORANINI, BAŞLICA KALEMLERİN TUTARINI VE TÜM KALEMLERE OLAN ORANINI, FİYATLANDIRMA POLİTİKASINI VE DİĞER UNSURLARI

Risk grubunun nakdi kredileri 4.329.526 TL (31 Aralık 2017: 2.662.333 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1,69'u (31 Aralık 2017: %1,16), konsolide aktif toplamının %1,08'idir (31 Aralık 2017: %0,75). Cari dönemde risk grubundan edinilen tahvil bakiyesi bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 21.757 TL). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 564.228 TL (31 Aralık 2017: 4.192.466 TL), konsolide aktif toplamının %0,14'üdür (31 Aralık 2017: %1,18). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 995.647 TL (31 Aralık 2017: 2.449.432 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1,47'sidir (31 Aralık 2017: %4,36). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 351.755 TL (31 Aralık 2017: 881.956 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0,14'ünü (31 Aralık 2017: %0,44) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna ait henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmamaktadır (31 Aralık 2017: 97.932 TL). Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 4.311 TL kira geliri (31 Aralık 2017: 4.452 TL) yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 31 Aralık 2018 itibarıyla 5.068 TL (31 Aralık 2017: 4.910 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 4.336 TL (31 Aralık 2017: 4.003 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 42.618 TL (31 Aralık 2017: 24.659 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 115 TL (31 Aralık 2017: 391 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 65.321 TL (31 Aralık 2017: 53.736 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 23.983 TL (31 Aralık 2017: 16.288 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2018 itibarıyla 152.889 TL'dir (31 Aralık 2017: 150.727 TL).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.13.2.3 YAPILAN İŞLEMLERİN FİNANSAL TABLOLARA ETKİSİNİ GÖREBİLMEK İÇİN AYRI AÇIKLAMA YAPILMASININ ZORUNLU OLDUĞU DURUMLAR DIŞINDA BENZER YAPIDAKİ KALEMLERİN TOPLAMI

Yoktur.

5.13.2.4 ÖZSERMAYE YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞLEMLER

Yoktur.

5.13.2.5 GAYRİMENKUL VE DİĞER VARLIKLARIN ALIM-SATIMI, HİZMET ALIMI-SATIMI, ACENTE SÖZLEŞMELERİ, FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ, ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME SONUCU ELDE EDİLEN BİLGİLERİN AKTARIMI, LİSANS ANLAŞMALARI, FİNANSMAN (KREDİLER VE NAKİT VEYA AYNI SERMAYE DESTEKLERİ DAHİL), GARANTİLER VE TEMİNATLAR İLE YÖNETİM SÖZLEŞMELERİ GİBİ DURUMLARDA İŞLEMLER

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.14 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLERİ İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.14.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ VE YURT DIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

ANA ORTAKLIK BANKA					
	ŞUBE SAYISI	ÇALIŞAN SAYISI			
YURT İÇİ ŞUBE	926	18.215			
BULUNDUĞU ÜLKE					
YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- ÇİN		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
YURT DIŞI ŞUBE	1	13	1- MALTA	36.032.757	-
	7	107	2- KKTC	3.133.235	80.000.000

5.14.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİNDE VE YURT DIŞINDA ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2018 yılı içerisinde yurt içinde 16 adet şube açılışı ve 27 adet şube kapanışı yapılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.14.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLIDASYONA TABİ YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV					
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE		
YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	12	1- TÜRKİYE		
	1	-	2- İSVİÇRE		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
HOLLANDA MERKEZ OFİS	1	231	1- HOLLANDA	25.741.215	136.836.000 EUR
YURT DIŞI ŞUBE	1	17	2- ALMANYA	97.234	
GARANTİ BANK SA					
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
ROMANYA MERKEZ OFİS VE ŞUBELER	78	1,051	Romanya	13,356,067	1,208,086,946 RON

Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar

	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
GARANTİ HOLDING BV	-	Hollanda	2.049.712	385.388.600 EUR
G NETHERLANDS BV	-	Hollanda	2.097.010	120.682.821 EUR
MOTORACTIVE IFN SA	78	Romanya	1.089.871	40.138.655 RON
RALFI IFN SA	180	Romanya	756.116	10.661.500 RON

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	ÇALIŞAN SAYISI	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	135	6.070.504	350.000
GARANTİ FAKTORİNG AŞ	139	2.434.061	79.500
GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	759	1.461.463	50.000
GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER AŞ	327	324.450	8.328
GARANTİ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ	40	107.001	25.000
GARANTİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	9	38.206	32.000

5.15 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6 FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

6.1 ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

6.1.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

MOODY'S (EYLÜL 2018)(*)(**)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2(Negatif) (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 (EKİM 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

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

(**) Not indirimi için izlemede

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6.1.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV'NİN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

MOODY'S (EYLÜL 2018) (*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	Baa3
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Baa1 (cr)
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	P-2(cr)
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	Baa2
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	P-2

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

6.1.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FAKTORİNG'İN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (EKİM 2018)(*)

Yabancı Para

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Parası

Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Ulusal

Görünüm	Durağan
Destek	3

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

6.1.4 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA'NİN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (EKİM 2018)(*)

Yabancı Para

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Parası

Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Ulusal

Görünüm	Durağan
Destek	3

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

STANDARD AND POORS (AĞUSTOS 2018)(*)

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan

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

6.1.5 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK SA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (EKİM 2018)(*)

Yabancı Para

Uzun Vadeli IDR	BB-
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	3
Finansal Kapasite	bb-
Görünüm	Durağan

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

6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

Ana ortaklık Banka'nın 29 Mart 2018 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2017 yılı net kârının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2017 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

2017 Yılı Kârı	6.343.920
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(1.150)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kâr Payı %5	(210.000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(306.696)
D- Ortaklara İkinci Kâr Payı	(1.540.000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(4.132.074)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(154.000)

6.3 DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur.

7 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

7.1 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 31 Ocak 2019 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

EKLER