2018 ENTEGRE FAALİYET RAPORU

Raporun sunuş ve hayattan hikayeler bölümlerini dinleyebilirsiniz.

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

"Empati, Garanti'nin kalbinde yatıyor. Sunduğumuz hızlı ve kaliteli hizmetin yanında, müşterilerimizin hayattan beklentilerini anlamak, kendilerini iyi ve güvende hissetmelerini sağlamak ve onlarla duygusal bağ kurmak bizim en değerli farkımız."

Garanti
BBVA Grubu

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

GARANTİ BANKASI
2018 ENTEGRE
FAALİYET RAPORU

RAPOR HAKKINDA

T. Garanti Bankası A.Ş.'nin ('Garanti') finansal ve finansal olmayan performansının bütünsel bir değerlendirmesi ile geleceğe dönük stratejisinin paylaşıldığı ikinci entegre raporunu sunmaktan memnuniyet duyuyoruz.

Garanti, düşünce şeklini ve uzun vadeli değer yaratma konusundaki yaklaşımını Entegre Raporlama ilkelerine uyumlu hale getiriyor ve toplam değer yaratma öyküsünü tüm paydaşlarına açık ve anlaşılır bir şekilde aktarmayı amaçlıyor.

Garanti; toplam değer yaratımına temel oluşturan başlıkları, stratejisini ve uzun vadeli sürdürülebilir değer yaratma becerisini "2018 Faaliyetlerine Entegre Bakış" dokümanında özetlerken, "2018 Entegre Faaliyet Raporu" dokümanında yıllık faaliyetlerini, değer yaratan etkenler ve göstergelerle detaylı finansal ve finansal olmayan performansını, kurumsal yönetişim ve risk yönetimi yaklaşımını detaylıca paylaşıyor.

Rapor içeriği, paydaşlarımız tarafından gündeme getirilen başlıca konular ile Garanti için önemli konu başlıklarının kesişiminden oluşan öncelikli konular doğrultusunda belirlendi. Raporumuzda yer verilen bilgiler 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren 12 aylık dönemi ve aksi belirtilmediği sürece, Türkiye'deki faaliyetlerinin yanı sıra Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştirakleri, Kıbrıs ve Malta'daki yurt dışı şubeleri, Düsseldorf ve Şangay'da bulunan birer uluslararası temsilciliği hakkında bilgiler içeriyor. İlgili durumlarda, verilen bilgiler tarihsel verilerle destekleniyor.

Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (International Integrated Reporting Council - IIRC) tarafından yayımlanan Entegre Raporlama çerçevesinde önerildiği gibi öncelikli konular, iş stratejisi ve 2018 performansı arasındaki bağlantı net bir şekilde kuruluyor. IIRC'nin Global Ağı (<IR> Network) ve Bankacılık Ağı (<IR> Banking Network) üyesi olan Garanti, Entegre Raporlama Türkiye Ağı'nın (ERTA) kurucu üyesi.

Bu rapor GRI Standartları "Temel" seçeneğine uyumlu olarak hazırlandı. "Giriş", "Garanti Hakkında", "2018 Performansı ve Öngörüler", "Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi" ve "Finansal Raporlar" başlıklı beş ana bölüm bulunuyor. Raporda, GRI Finansal Hizmetler Sektörü beyanları, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi ('UNGC') ve Kadının Güçlenmesi Prensipleri ('WEPs') İlerleme Raporu'na ve İklime Dayalı Verilerin Beyanı Görev Gücü (TCFD) tavsiyeleri ile uyumlu olarak iklimle ilişkili beyanlara ilişkin bir özet tablosuna da yer verildi. Ayrıca Sürdürülebilirlik Muhasebesi Standartları Kurulu'nun ('SASB') Ticari Bankalar İçin Geçici Standardı da kullanılarak hazırlandı. Garanti'nin 2018 Entegre Faaliyet Raporu, Garanti Bankası'nın Olağan Genel Kurulu'nda sunulacak.

KPMG finansal bilgiler için makul güvence, denetçi raporunda ayrıntılı olarak tanımlanan seçilmiş bazı finansal olmayan bilgiler için ise sınırlı güvence verdi.

GİRİŞ

Birinci bölümde Garanti'nin değer yaratım hikayesinin bu yılki faaliyet raporuna yansımasını içeren sunuş, IIRC CEO'su Richard Howitt'in, Garanti Bankası Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdürü'nün açılış mesajları yer alıyor.

GARANTİ HAKKINDA

İkinci bölümde faaliyet gösterdiğimiz ortam, Garanti'nin konumu, yönetişim yapısı, risk yönetimine bakışı, Garanti'yi ve paydaşlarını etkileyen öncelikli konular ve paydaşlarımızın katılımı, mega trendler, ilgili riskler ve fırsatlar kapsamında Garanti'nin verdiği karşılık, strateji ve iş modelimizin IIRC çerçevesinde tanımlanan Altı Sermaye Öğesiyle etkileşimi ve uzun vadede ortak değer yaratma kabiliyetimiz ele alınıyor.

2018 PERFORMANSI VE ÖNGÖRÜLER

Üçüncü bölümde açıklanan "2018 Performansı ve 2019 Öngörüleri", "Öncelikli Konularımız" kısmında anlatılan 14 farklı öncelikli konuyu kapsayan şemsiye temaları temsil eden beş ana başlıktan oluşuyor. Her başlık altında değer yaratma öyküsü ve öngörüler, Garanti'nin Stratejik Önceliklerivle bağlantılı olarak anlatılıyor. Bu beş ana başlığın her biri hem geçmiş performansa eğiliyor hem de geleceğe dönük stratejileri paylaşıyor. Ayrıca her bir başlıkla, Garanti'nin Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne ('SKH') katkısı ve yoksulluğun ortadan kaldırılması, eşitsizliklerin azaltılması ve çevrenin korunması için 15 yıllık küresel eylem planı arasında bağlantı kuruluyor.

KURUMSAL YÖNETİŞİM VE RİSK YÖNETİMİ

'Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi' adlı dördüncü bölümde, Garanti'nin faaliyetleriyle ilgili stratejik risklerin yönetimine dair ayrıntılı bir değerlendirme ve tüm kurumsal yönetim yapısı yer alıyor.

FİNANSAL RAPORLAR

Son bölümde Garanti'nin denetimden geçmiş yıllık konsolide olmayan ve konsolide finansal tabloları, Denetim Komitesi Üyesi (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Genel Müdür ve Mali İşler Direktörü'nün finansal tablolar ve faaliyet raporuyla ilgili sorumluluk beyanıyla birlikte veriliyor. Banka, konsolide olmayan ve konsolide finansal tablolarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanmasına 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 ("TFRSler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlıyor.

Konsolide olmayan finansal tablolar ve Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkları kâr veya 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 hazırlanıyor.

22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca, KGK tarafından yayınlanan TFRS 9 Finansal Araçlar (TFRS 9) standardını 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır. 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla, TFRS 9 ilk uygulamasına ilişkin finansal tablolar üzerindeki geçiş etkileri 3.28 no'lu dipnotta sunulmuştur. TFRS 15 ve diğer yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır.

Ekli konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerleme esasları 3.2 ile 3.30 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

Raporla ilgili geri bildirimlerinizi ve görüşlerinizi lütfen integratedreport@garanti.com.tr adresine gönderin.

QR kodu okutarak Garanti Bankası 2018 Entegre Faaliyet Raporu web sitesine ulaşabilirsiniz.

İÇİNDEKİLER

GİRİŞ

5 Sunuş
6 IIRC CEO'su Richard Howitt'in Mesajı
7 Yönetim Kurulu Başkanı'nın Mesajı
9 Genel Müdür'ün Mesajı

GARANTİ HAKKINDA

14 Faaliyet Gösterdiğimiz Ortam
18 Kurumsal Profil
19 Garanti Bankası Ortaklık Yapısı
20 Garanti'nin İş Alanlarındaki Konumu
22 Garanti'nin Sektördeki Konumu
26 Sayılarla Garanti
28 Garanti Bankası Hisse Senedi
30 Kurumsal Yönetişim
31 Organizasyon Yapısı
32 Yönetim Kurulu
34 Üst Yönetim
36 Komiteler & Politikalar
38 Risk Yönetimine Bakış
42 Öncelikli Konularımız
44 Paydaşlarımızın Katılımı
52 Riskler ve Fırsatlar
64 Değerlerimiz, Rekabet Üstünlüklerimiz
66 Amacımız, Stratejik Önceliklerimiz
68 Stratejimizin Temel Yapıtaşları
69 İş Modelimiz
70 Değer Yaratımımız
74 Özet Yönetim Kurulu Faaliyet Raporu
76 2018 Temel Performans Göstergeleri

2018 PERFORMANSI VE ÖNGÖRÜLER

80 Finansal Performans
92 Müşteri Deneyimi
102 Dijital Dönüşüm
114 İnsan Kaynağına Yatırım
122 Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma

KURUMSAL YÖNETİŞİM VE RİSK YÖNETİMİ

131 Yönetim Kurulu
134 Üst Yönetim
138 Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım
150 İç Sistemler Yönetişimi
154 Risk Yönetimi
164 2018 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler
169 Denetim Komitesinin İç Kontrol, İç Denetim ve Risk Yönetim Sistemlerinin İşleyişine İlişkin Değerlendirmesi
171 Risk Komitesinin Risk Yönetimi Politikaları, Uygulamaları ve Bankanın Maruz Kalabileceği Çeşitli Risklerin Yönetimine İlişkin Değerlendirmesi
172 Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu
194 Derecelendirme Notları
195 Kârın Dağıtımı

FİNANSAL RAPORLAR

196 Uygunluk Görüşü
201 Sorumluluk Beyanı
203 Konsolide Olmayan Finansal Rapor
397 Konsolide Finansal Rapor

EKLER

600 Ek A
622 Ek B

626 İLETİŞİM BİLGİLERİ

Dinlemeniz için sesli bölüm.

Üzerine tıklandığında websitesine yönlendirir.

Üzerine tıklandığında raporda ilgili bölüme yönlendirir.

Bölüm metninde kullanılan kelime sayısı

Bölümü okuma süresi

Bölümün sayfa sayısı

Metinde en çok kullanılan kelime

SUNUŞ

"GARANTİ'NİN KALBİNDE EMPATİ YATIYOR."

Müşteri deneyimi; müşterilerin duygu, ihtiyaç ve beklentilerini anlayarak, iletişime geçilen her temas noktasında sunulan rasyonel ve duygusal deneyimlerden oluşuyor. Müşterilerini stratejisinin temel yapıtaşlarından biri ve müşteri deneyimini stratejik önceliği olarak konumlandıran Garanti'nin en önemli farklarından biri; ''Empati'' kurabilme becerisi.

Empati, en basit anlamıyla, bireyin ya da kurumun kendisini ilişki kurduğu kişinin yerine koyması olarak tanımlanıyor. Garanti ise empatiyi daha da ileriye taşıyor. Garanti için empati; müşterilerinin sürekli değişen ihtiyaç ve beklentilerini doğru anlamak, yaşamlarını iyileştiren, zaman kazandıran çözümler sunmak, bunu yaparken hızlı ve sorunsuz bir deneyim yaşatmak. Doğru finansal kararlar vermelerine yardımcı olmak, işlerini sürdürülebilir şekilde büyütmelerine destek vermek, dijital ve fiziksel tüm temas anlarında en iyi deneyimi sağlamak. Tüm bunların sonucu olarak da müşterilerin Garanti ile çalıştıkları için kendilerini iyi hissetmelerini arzu ediyor.

16 milyonu aşan müşterisine yaşattığı deneyimi kusursuzlaştırmak Garanti'nin vazgeçilmez tutkularından biri. Bunun için; tüm kanallarda kesintisiz, bütünleşik ve kişiselleştirilmiş bir deneyim sunmak üzere, tüm temas noktalarındaki deneyimleri müşterilerin gözünden tasarlıyor, sadeleştiriyor. Yeni teknolojileri sürekli takip edip uygulayarak müşteri deneyimini iyileştiriyor.

Teknolojinin sağladığı fırsatlar ve tüm dijital dönüşüm çalışmaları müşteri deneyiminin ayrılmaz bir parçası. Ancak tüm bunların da kalbinde ''insan yatıyor''. Bu nedenle müşteri deneyiminde hiçbir zaman değişmeyen en önemli aktörlerden biri elbette Garantililer. 18 bini aşkın Garantili, ''açık, şeffaf ve sorumlu bankacılık'' ilkeleriyle müşteri deneyiminde Garanti'yi öne çıkartmak üzere çalışıyor.

Garanti Bankası'nın 2018 Entegre Faaliyet Raporu, gerek ülkemiz gerekse global piyasalar açısından zor ve hareketli geçen bir yılda, sürdürülebilir başarısının anahtarı olan müşteri odaklı stratejisinin en önemli yansımalarından birine odaklanıyor: Hayattan Hikayeler.

Türkiye'nin dört bir yanında, bire bir yaşanmış olan bu hikayelerin her biri, aslında Garanti'nin yıllardır süregelen başarısının sırrını ortaya koyuyor: Müşterilerinin hayatlarındaki iyi, kötü, mutlu, üzüntülü, zor ya da keyifli her anda onlarla olmak.

Garanti, bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da müşterilerini düşündüğünü göstermeye, ne kadar değerli olduklarını hissettirmeye ve her zaman yanlarında olmaya devam edecek...

QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.
Hayattan Hikayeleri, Garanti Bankası çalışanları Ebru Kazancı Tuncel (Ürün Yönetimi ve İş Geliştirme Yönetmeni, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı), Ahmet Balcı (Banka, Ülke ve İhraççı Riski Yönetmeni, Banka ve Ülke Riski) ve Sinem Özonur (Entegre Raporlama Yöneticisi, Proje Finansmanı) seslendirmiştir.

IIRC CEO'SU RICHARD HOWITT'İN MESAJI

Garanti Bankası entegre raporlamayı benimseyerek liderliğini ortaya koymayı sürdürüyor, ben de Garanti'nin hem kendi operasyonları içinde hem de toplumla gerçek anlamda bağlantılı olduğunu sunarken çıtayı bir adım daha ileriye taşıyan bu ikinci entegre raporu memnuniyetle karşılıyorum.

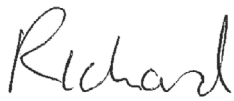
Türkiye'deki tüm finans sektörü entegre raporlamayı benimse yolunda ilerlerken Garanti tam bir liderlik sergilemekle kalmayıp uluslararası platformda da gerçek bir etki yaratıyor.

Entegre raporlama ilkelerini faaliyetlerinin içine oturtan Garanti Bankası, Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi'nin (International Integrated Reporting Council - IIRC) önemli bir üyesi ve bu konseyin uluslararası <IR> İş Ağı'nın önde gelen bir üyesi olarak deneyimlerini, keşiflerini ve yaklaşımını diğer kurumlarla da paylaşıyor. Entegre raporlamanın yararlarını dünyanın her yerindeki kurumlara yayabilmemizi sağlayacak olan da işte bu liderlik ki ben bunun, uluslararası düzeyde finansal istikrara ve sürdürülebilir kalkınmaya ulaşmamızda yardımcı olacağına inanıyorum.

Bir entegre raporun hazırlanması çoğunlukla nihai raporun kendisi kadar etkili bir süreç olarak gerçekleşiyor. Kurumun her gün kullandığı kaynakların ve kurduğu ilişkilerin daha derinden anlaşılmasına yol açıyor, tüm ekiplerin aynı birleştirici iş modeli içinde çalışmasını sağlıyor ve çalışanların amaç ve değer yaratım modelini başlıca paydaşlara aktarmalarına yardımcı oluyor. Bu sürecin parçası olan herkesi tebrik ediyorum.

Garanti'nin Türkiye ve diğer ülkelerdeki geniş kapsamdaki tüm paydaşlarına gelince - sizlere Garanti'nin kendi hissedarlarına verdiği mesajı aynı güçle sunan bir entegre raporun yararını umarım fark edebiliyorsunuzdur. Garanti'nin faaliyetleri içinde kadınları destekleyerek ön plana çıkarma, sürdürülebilirliği destekleme ve dijital devrimin getirdiği fırsatlara uyum sağlama konularındaki bağlılığının farkındayım. Entegre raporlamanın ayrılmaz parçası olan 'entegre düşünce' olgusunun, bu kararlı yolda Banka'ya katkı sağladığına eminim.

Bu raporun hazırlanmasında emeği geçen ve bu raporu okuyan herkese sonsuz başarılar dilerim.



RICHARD HOWITT
CEO, Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN MESAJI

Değerli Paydaşlarımız,

2018 yılı, ortaya çıkan politik ve makroekonomik gelişmelerin etkisiyle küresel politikada belirsizliklerin arttığı ve finansal piyasalarda risk iştahının azaldığı bir yıl oldu. Gelişmiş ülkelerin para politikalarında normalleşme sürecinin devam etmesi, ABD ile başlayan korumacı ticaret önlemlerinin yaygınlaşması, risk iştahını düşüren etmenler arasında sıralanabilir. Küresel anlamda kırılganlıkların arttığı bir ortamda, gelişmekte olan ülkelerde piyasa oynaklıklarının ve belirsizlik algısının artması ile birlikte, bu ülkelerden net fon çıkışları ve bunun sonucu olarak para birimlerinde değer kayıpları gözlendi.

Türkiye ekonomisi ve bankacılık sektörü açısından değerlendirildiğinde de 2018 volatilitesi yüksek bir yıldı. Büyümenin canlı olduğu yılın ilk yarısından sonra, yılın ikinci yarısında ekonomide dengelenme eğilimlerinin ön plana çıktığını gözlemledik. Küresel ve bölgesel riskler nedeni ile ortaya çıkan kırılganlıklara rağmen Türk Bankacılık sektörü sağlam duruşunu koruyarak ekonomideki dengelenme sürecinin mümkün olan en sağlıklı şekilde gerçekleşmesine olanak sağladı. Türk bankacılık sektörü, sağlam bilanço yapısını, güvenli likidite tabanını ve güçlü sermayesini koruyarak sağlam bir temele sahip olduğunu bir kez daha başarıyla kanıtladı. Biz de Garanti olarak ülkemizin ve ekonomimizin hedef ve önceliklerinin bilinciyle tüm paydaşlarımız ve ekonominin bütün aktörleriyle her zamanki gibi etkin bir iş birliği içinde olduk.

Dönemsel makro gelişmelerden bağımsız olarak, stratejimizin temelini oluşturan müşterilerimiz ve iş modelimize yönelik yatırımlarımızla sektördeki dönüşüme öncülük etmeyi sürdürüyoruz. Müşterilerimize sunduğumuz hizmeti kesintisiz bir şekilde sürdürürken, ürünlerimizi ve hizmet modelimizi onların finansal sağlığını gözetecek şekilde geliştirmeye devam ediyoruz. Bankamızda her gün 16 milyon müşterimize mükemmel müşteri deneyimi yaşatmak

için çalışıyoruz. Müşterilerimize karşı şeffaf, açık ve sorumlu davranmayı amaçlıyoruz. Beklentilerinin ötesine geçmek ve memnuniyetlerini artırmak için faaliyetlerimizin merkezine müşterilerimizi koyarak, süreçlerimizi onların bakış açısından tasarlıyoruz. Güvene dayalı, uzun soluklu ilişkiler kurmayı, bu ilişkiler yoluyla farklılaşmayı ve güçlenmeyi hedefliyoruz.

Faaliyet gösterdiğimiz ortam hızla değişiyor. Çağın olanaklarını en iyi şekilde kullanabilmek için bir dönüşüm sürecine girmek tüm bankacılık sektörü için her geçen gün daha da önemli oluyor. Bizim açımızdan sektörün dönüşümü, birbiriyle etkileşime giren üç ana faktör tarafından şekillendiriliyor: Teknolojideki sürekli gelişme, bu gelişmelerin ve değişen dünyanın ihtiyaçları ışığında her gün yeniden tanımlanan müşteri beklentileri, müşteri beklentilerinin her zamankinden daha iyi anlaşılmasını gerektiren rekabetçi ortam ve onların değişen beklentilerini yakından takip ederek doğru hizmeti doğru zamanda sunabilecek yetenekli Garantililer. Böylesine dinamik bir ortamda, bankacılık değer zincirinin her noktası, yeni teknolojilerle entegre bir yapı içinde tekrar tasarlanıyor. Garanti, bankacılığın geleceğini doğru okuyarak, bir dönüşüm yolculuğuna başladı ve devam ediyor. Şubelerimize getirdiğimiz yeni hizmet modelimiz dönüşüm yolculuğumuzda çok önemli bir adımdı. Amacımız, "Çağın olanaklarını herkese sunmak".

Etkin risk yönetimiyle, finansal ve finansal olmayan risklerin entegre bir şekilde yönetilmesine büyük önem veriyoruz. Dünyadaki hızlı değişimler, yatırım kararlarında dikkat edilmesi gereken yeni risk faktörlerini beraberinde getiriyor. Yatırımcılar artık finansal performansın yanı sıra küresel ısınmanın, değişen demografik özelliklerin, data gizliliği endişelerinin ve regülasyonların kapsamının yatırımları üzerindeki etkisini de değerlendirmek durumundalar. Bu bilinç, Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ESG) odaklı yatırımların artmasına yol açtı. Garanti olarak ESG yatırımcılarının artan taleplerinin farkındayız. Sadece Türkiye'de değil, İngiltere ve ABD borsalarında da işlem gören bir şirket olarak Garanti, her zaman global arenada tanınan yüksek standartlarla çalışmayı hedefliyor. Bu kapsamda, çeşitlendirilmiş paydaş tabanımızın ihtiyaçlarını daha iyi ele almak için, IIRC standartları kapsamında hazırladığımız Entegre Yıllık Raporumuzu iki senedir tüm paydaşlarımıza sunuyoruz. Yeni dünyanın ortaya koyduğu yeni risklerin üstesinden gelebilmek için, pozitif etkiye ve sorumlu yatırımlara odaklanmak zorundayız. Garanti olarak sürdürülebilir bankacılık alanındaki öncü rolümüz sayesinde, diğer bankalar için iyi bir örnek oluşturuyor ve sürdürülebilir kalkınmaya katkı konusundaki çarpan etkimizi daha da artırıyoruz.

Tüm hedeflerimize ulaşmanın yolu, çalışanlarımızın gelişimine ve memnuniyetine yatırım yapmaktan geçiyor. Fırsat eşitliği ve mesleki gelişimin sağlanması yönündeki çabalarımız, çalışan bağlılığı skorumuzun yüksek, çalışan devir oranımızın düşük olmasına katkıda bulunuyor. Dijitalleşmenin, iş gücümüzü daha yaratıcı projelere kaydırmak için çok iyi bir fırsat olduğuna ve bunun sonucunda çalışan memnuniyetinin ve müşteri deneyiminin daha da iyileşeceğine inanıyoruz.

Ana hissedarımız olan BBVA ile aramızdaki sinerji güçlenerek devam ediyor. BBVA ve Garanti'nin uluslararası boyutlara taşınan güçlü ortaklığı ve iş birliği ile sektörde öncü, topluma ve ekonomiye değer katan projelere imza atılıyor.

Yol haritamızı belirlerken her zaman dünyada ve Türkiye'de bankacılığı etkileyen trendleri, küresel ve bölgesel makro ekonomik gelişmeleri iyi okuyup, iyi analiz etmeye çalışıyoruz. 2019, dünya ekonomisinde yaşanmakta olan dengelenme sürecinin devam edeceği bir yıl olmaya aday görünüyor. Hedeflerimizi gerçekleştirmede ülkemizin potansiyeline olan inancımız tam. Proaktif bilanço yönetimimiz ve yetkin insan kaynağımızla tüm koşullarda müşterilerimizin yanında olmaya, topluma ve ekonomimize katkı sağlamaya ve bu şekilde tüm paydaşlarımız için değer yaratmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

SÜLEYMAN SÖZEN
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN MESAJI

Değerli Paydaşlarımız,

2018 ekonomimiz ve sektörümüz için oldukça hareketli geçen bir yıldı. Yılın ilk yarısında güçlü büyüme oranları kaydettik, ancak ikinci yarıda hem iç hem de dış ortamdaki gelişmeler ile ekonomik aktivitenin yavaşladığına, dengelenme eğiliminin belirginleştiğine tanıklık ettik. Bu dönemde sektöre ilişkin en çok likidite, sermaye ve aktif kalitesi gibi risk faktörleri gündeme geldi.

Sektörün likiditesi açısından kredi-mevduat seviyesinin oldukça önemli olduğu bir dönemdeyiz. 2018 yılında kredi büyümesinin üzerinde seyreden mevduat büyümesi; sektörün kredi-mevduat oranını pozitif etkiledi. Yılbaşından bu yana kredi mevduat oranı sektörde 7 puan iyileşirken, Garanti'de bu oran 14 puan iyileşti. Bireysel kredi ve kredi kartlarındaki lider pozisyonumuzu korurken, fonlama tarafında da mevduat odaklı ve dengeli yaklaşımımızı sürdürdük.

Bu yıl, mevduat dışı fonlama tarafında, sektörün yurt dışı borçlanmalarına ilişkin de bir takım endişeler gündeme gelmişti. Fakat, sektör dayanıklılığını bir kez daha ispat etti ve biz dahil, sektördeki birçok oyuncu dış borçlarını yüksek oranlarda yenileyebildi. Borçlanma programı çerçevesinde yılın son çeyreğinde yurt dışı piyasalardan toplam 1,3 milyar ABD dolarını aşan finansman sağladık. Bu işlem, 2018'in son çeyreğinin en uzun vadeli ve en yüksek montanlı borçlanması oldu. Dış kaynak ihtiyacımızın önceki yıllara göre azaldığının da altını çizmek isterim. Ülke olarak büyük kamu yatırımlarının çoğunu gerçekleştirdik. Bu kapsamda proje finansmanı yatırımlarının önceki yıllara göre hız kesmesiyle, Türk bankalarının yabancı para uzun vadeli kaynak ihtiyacı da azalıyor. Bu anlamda, dış kaynak yaratımı konusunda önümüzdeki döneme ilişkin olumsuz bir senaryo beklemiyorum.

Ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın etkisini aktif kalitesi üzerinde belli oranda hissetmeye başladık. Sektör takipteki

kredi oranı %3 seviyelerinden %4'e yükseldi. Takibe girişlerdeki artış ağırlıklı olarak büyük montanlı tüzel krediler kaynaklıydı. 2019 yılında ekonomideki soğuma kaynaklı işsizlikteki olası artış ile bireysel krediler de aktif kalitesi üzerinde bir miktar baskı yaratacaktır. Ancak Türkiye'de hane halkı borçluluğu oldukça düşük olup Euro bölgesi ve gelişmekte olan ülkelerin çok altında. Dolayısıyla bu riskleri yönetebilecek düzeydeyiz.

Yıl içindeki bir diğer gündem maddesi de sermaye idi. Sektörün sermaye yeterlilik oranları kurun belli seviyede stabilize olması ile kontrollü seyrini koruyor. 2018 sene sonu itibarıyla %16,5 olan konsolide bazda sermaye yeterlilik oranımız, minimum yasal seviye olan %12 seviyesinin oldukça üzerinde.

Türk bankacılık sektörünü, sağlam finansal yapısı yanında ayrıştıran en önemli başlıklardan biri de dijitalleşme. Dijitale eğilimli genç nüfusumuz sayesinde dijital platformlardan çok daha etkili ve verimli bir bankacılık hizmeti sunma imkanımız var. Mobil bankacılık penetrasyonunun ülkemizde %40'lara geldiğini, Fransa, Almanya gibi Avrupa'nın önde gelen birçok ülkesinden çok önde olduğumuzu görüyoruz. Bunun farkındalığıyla, Garanti olarak uzun yıllardır dijital dönüşüme önemli yatırımlar yapıyoruz. Bugün aktif müşteriler arasındaki dijital penetrasyon oranımız %67.

Dijitalleşme ekseninde müşterilerimizin her türlü hizmeti tek bir noktadan, en hızlı ve en kolay şekilde alabildiği yenilikçi hizmet modelimizle, yeni bir döneme öncülük yapmıştık. 2018 yılında yeni hizmet modelimiz çerçevesinde tüm şubelerimizin dönüşümünü tamamladık. Bu yeni model ile saha yapımızın etkinliğini artırdık, şubede bekleme sürelerini düşürdük ve müşteri deneyimini iyileştirdik.

Sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmayı desteklemek, Garanti olarak stratejik önceliklerimiz arasında yer alıyor. Ürün ve hizmetlerimizi bu kapsamda şekillendiriyor, müşterilerimizin çevresel ve sosyal risklerini de yönetiyoruz. Kadınların iş gücüne katılımını destekliyor, tüm bireylerin fırsatlardan eşit yararlandığı kapsayıcı bir ekonominin oluşması için çalışıyoruz. Temmuz ayında sağladığımız Türkiye'nin ilk, dünyada ise kendi alanında beşinci yeşil krediyle sürdürülebilir finansman konusunda sektörümüzde yine öncü bir rol üstlendik. 5 ayrı kıtadan toplam aktif büyüklükleri 17 trilyon ABD dolarını aşan 28 banka olarak, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) Bankacılık Komitesi'nden toplumun hedefleriyle daha uyumlu yeni bir bankacılık anlayışını tanımlamak üzere davet aldık. Bu yeni Sorumlu Bankacılık Prensipleri, her bankanın topluma ve gezegenimize katkıda bulunma konusundaki azmini ve gerçekleştirdiği somut eylemleri güvenilir bir şekilde ortaya koyabilmesini sağlayacak. Garanti olarak, bu tarihi hareketin bir parçası olmaktan gurur duyuyoruz. Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin Gelişmekte Olan Piyasalar kategorisi dahil toplamda 8 farklı sürdürülebilirlik endeksinde yer alan, Türkiye'den tek banka olarak, bu konuda tüm paydaşlarımıza örnek olmayı hedefliyoruz.

2019 YILI VE SONRASI İÇİN...

Kurun yüksek volatilite gösterdiği bu yıl özelinde ekonomi yönetimi ile belki de hiç olmadığı kadar yakın ve güçlü koordinasyon içindeydik. Bunun hem sektörümüz hem de ekonomimiz açısından faydalarını gördük. Ancak yaşanan dalgalanmaların, reel ekonomiye yansımaları daha kademeli olarak gerçekleşecek. 2018'in ikinci yarısından itibaren gördüğümüz dengelenme, 2019 yılının ilk döneminde biraz sürse de beklentimiz ikinci çeyrek itibarıyla toparlanmanın başlayacağı yönünde. 2019 yılının özellikle ikinci yarısından sonra enflasyonun normalleşme trendine girmesiyle faizler aşağı gelecek, kredi büyümeleri de artış trendi gösterecektir.

Enflasyonda geri çekilmeler başladı. 2019 yılının ilk çeyreğinde sınırlı yukarı yönlü etkiler olsa da, TL'deki değer kazanımı ve büyümedeki yavaşlamanın gecikmeli etkileriyle enflasyondaki düşüşün yılın ikinci yarısında belirginleşmesini ve seneyi %16 seviyesinde bitirmesini öngörüyoruz.

Dengelenmenin belirginleştiğini gördüğümüz bu dönemde müşterilerimizle yakın temas halinde olmak, sorunlarını önden tespit edebilmek, birlikte çözüm önerileri geliştirmek, hem müşterilerimizin finansal sağlığı, hem de bankamız aktif kalitesi yönetimi açısından kritik. Bu bilinçle gerek bireysel gerek tüzel müşterilerimize gerekli noktalarda kaynak sağlamaya, gerekse yapılandırmalarla yanlarında olmaya devam ediyoruz ve edeceğiz.

Garanti Bankası olarak stratejimizi kısa vadeli hedefler üzerine değil, orta-uzun vadeli yatırım planlarımız çerçevesinde şekillendiriyoruz. Makro gelişmelerden bağımsız olarak, stratejimizin temelini oluşturan müşterilerimiz ve iş modelimize

yönelik yatırımlarımızla sektördeki dönüşüme öncülük etmeyi sürdüreceğiz. Süreçlerimizi ve operasyonumuzu müşterilerimizin gözünden değerlendirerek sadeleştirmeye ve geliştirmeye devam edeceğiz.

2018 ve 2019 yılları görece olarak zorlu yıllar olsa da, temelleri sağlam bankacılık sektörümüz, sermaye yaratan büyüme stratejimiz, gelişmiş risk yönetimi sistemlerimiz ve fırsatların yakalanmasındaki organizasyonel çevikliğimizden güç alarak geleceğe güvenle bakıyoruz. Türkiye'nin önde gelen kurumlarından birisi olarak gerek ülkemizin ekonomik gelişimi, gerekse topluma olan katkımız konusunda sorumluluklarımızın farkındayız ve bu bilinçle hareket etmeye devam ediyoruz.

Bize inanan ve destekleyen tüm paydaşlarımıza değer katmak amacıyla var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.

Saygılarımla,

ALİ FUAT ERBİL
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

KİM KİME MUHTAÇ?

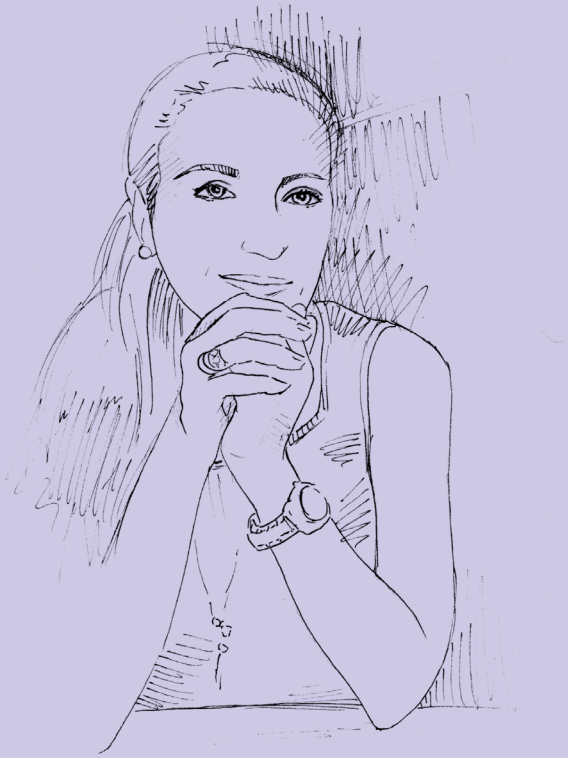
İnsan insana ne kadar muhtaç öyle değil mi? Bazen kapıdan giren her müşterinin işini yaptırmak için bize muhtaç olduğunu düşünebiliriz. Ama eskilerin deyimiyle; "Kimin kime muhtaç olacağını bir tek Tanrı bilir." Ben de bunu yaşayarak öğrendim.

Yıl 2017... Oğlum Alper evde uslu ve sakin; dışarıda ise fırtınalar estiren hareketli bir çocuk. Bu nedenle de öğretmeni sürekli telefonla arayarak, okuldaki vukuatları ile ilgili bilgi veriyordu. Yine bir iş günü telefonum çaldı. Telefonu açtım ve ***"Hocam, yine bir şey mi oldu?"*** dedim. Öğretmenimiz, ***"Şimdi bir şey söyleyeceğim ama sakın panik olmayın. Alper kafasını açık olan pencerenin köşesine çarptı. Sanırım dikiş atılması lazım. Gelebilir misiniz?"*** dedi.

Arkadaşlarım izinde olduğu için o anda şubeden çıkmam çok zordu. Eşimi aradım ancak derste olduğu için telefonu açmıyordu. Beş dakika önce işlem yapmak için kapıdan içeri giren ambulans şoförü müşterim, tüm telefon görüşmelerime kulak misafiri olmuştu. ***"Durun, panik olmayın. Ben gider alırım"*** demez mi?

Alper'i aldı, acile götürdü. Dikişleri attırdı, panik olmamam için fotoğraflarını paylaştı. Bu esnada ben de eşime ulaştım. O da acile gitti ve Alper'i teslim aldı. Şimdi düşünüyorum da; müşterimize surat assaydım, her aradığında sızlansaydım, işimi severek güler yüzle yapmasaydım ya da eksik yapsaydım benim için yine de bunu yapar mıydı?

Bugün işlemini yaptığımız bir doktor, yarın annemizin doktoru; bugün destek olduğumuz bir öğretmen, çocuğumuzun eğitmeni olabilir ya da bugün işlemini yaptığımız bir avukatın yarın müvekkili olabiliriz. İşte bu nedenle, herkese elimizden geldiğince yardım etmeliyiz ki yardım görelim. Malum kimin kime muhtaç olacağını bir tek Tanrı bilir.



UMUT DAĞISTANLI
Uzman Müşteri Danışmanı

Pamukkale Üniversitesi

QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

BİN TEŞEKKÜR GÜCÜNDE

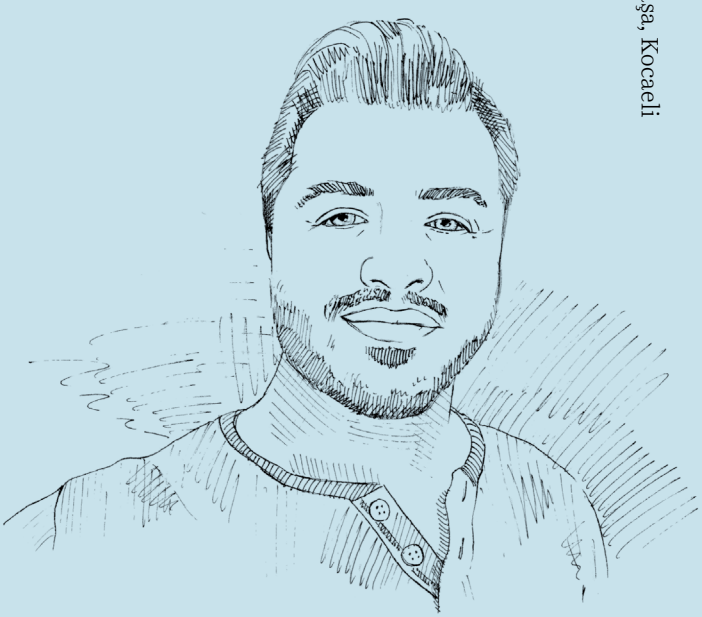
Arife günleri bayramın habercisidir. Yine bir arife günü saat 12:00'de, içerideki son müşterilerin işlemleri yapılmaya çalışılıyor. Üst katlarda işleri biten arkadaşlar bayramlaşarak, çıkıyorlar. ATM'de uzun kuyruklar, içeride bizleri görenlerin kapı tıklamaları ve "Banka kapandı mı? Para çekecektik" konuşmaları... Güvenlik görevlisi arkadaşlarımız dert anlatmaktan yorgun.

İşte böyle yoğun ve stresli bir günde, kapıya yüklenen bir kişiye işaret yoluyla kapalı olduğumuzu anlatmaya çalıştım. ***"Kapalıyız, ATM'den çekebilirsiniz"*** dedim. ***"ATM kartım yok"*** diye bağırdı kişi. ***"Açamayız, şube kapandı"*** dedim. Üzgün bir ifadeyle ***"Ağabey, çocuklarıma bayramlık alacağım"*** dedi.

O an dünya durdu. En katı kalbi, en katı kuralları bile esnetecek başka bir cümle kurulamazdı. Bayram artık bizlere bayram değil ki. Bayram asıl çocuklara ait. Hangimiz çocukluğumuzdaki bayramları özlemiyor? Yeni elbiseler, yeni ayakkabılar, mahmur uykulu gözlerle kılınan bayram namazıyla başlayan gün ve kapı kapı dolaşmalar... Bizler artık başka çocukların gözlerinde bu eski sevinci görüp mutlu olan insanlarız. Çocuğuna bayramlık alamayan bir babanın bayramı güzel geçebilir mi? Peki ya çocuk?

Güvenlik görevlisi arkadaşıma ***"Alalım bu beyefendiyi içeri"*** dedim. Dese ki; "Maaşım 2 saat sonra yatacak" yine beklerdim inanın. İşlemini yaptık, maaşını ödedik... Bu kişi bize bin teşekkür gücünde bir ***"Allah razı olsun"*** dedi. Ama o kadar içten söyledi ki; sanki ben çocuklarıma bayramlık almış gibi sevindim. O günden beri ben de bana yardımcı olanlara teşekkürden ziyade Allah razı olsun derim. Arife günleri bir gözümün kapıda olması da hep bundandır.

Bekirpaşa, Kocaeli



QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.

EMRAH SEVİM
Kıdemli Müşteri Danışmanı

FAALİYET GÖSTERDİĞİMİZ ORTAM

2018 MAKROEKONOMİK GÖRÜNÜM VE 2019 ÖNGÖRÜLERİ

OYNAKLIKLARIN BELİRGİN ARTTIĞI BİR YIL

Küresel ekonomik faaliyet, 2018'de son yıllarda gözlemlenen eğilimin üzerinde bir performans çizse de, 2017 yılına kıyasla hız kaybetti ve coğrafyalar arasında senkronizasyonun azaldığı bir görünüm kazandı. Ticarette artan korumacılık tedbirleri ve bazı gelişen ekonomilerdeki finansal stres halihazırda dünya büyümesini olumsuz etkilemeye başlamış durumda. Ticari faaliyette artan oynaklık ve güven göstergelerindeki bozulma da küresel görünümün kötüleştiğini teyit ediyor. Tahminlerimize göre, küresel büyüme 2018'de, 2017'ye benzer %3,7 olarak gerçekleştikten sonra, 2019'da %3,5'e sınırlı yavaşlayabilir.

Son dönemde devreye alınan korumacı önlemlerin beklenen direkt etkisi (ticaret kanalı) göreceli olarak sınırlı olsa da, özellikle Çin ve gelişen ülkeler için güven ve finansal kanal aracılığıyla dolaylı etkiler daha yüksek olabilir. 2018'in geneline yansıyan bu durum, ABD'ye mali teşvikler tarafından desteklenen güçlü performansıyla pozitif ayrıştığı bir yıl yaşatırken; buna karşılık, Avro Bölgesi'nde başlayan istikrarsızlık, Çin'in kademeli olarak yavaşlaması ile Brezilya, Türkiye ve Arjantin gibi bazı gelişen ülke ekonomilerindeki düzeltme finansal piyasalarda oynaklığı artıran başlıca unsurlar oldu.

Çin'de finansal kırılganlıkları daha da derinleştirmeden (yuandaki değer kaybını ve özel sektördeki borç azaltma sürecini yöneterek), ticari korumacılık tedbirlerinin etkilerini hafifletmek için izlenen stratejilerin büyümeyi 2019'da %6'nın üzerinde tutması beklense de; genel olarak dünya büyümesine dair kaygılar 2019'un ana gündem maddesi olmaya aday. Nitekim, küresel merkez bankalarının parasal sıkılaştırma adımlarını ertelemesi, küresel finansman koşulları için bir miktar destekleyici olabilir. Bu durum, başta gelişen ekonomiler olmak üzere görece daha olumlu fon girişleriyle sonuçlanabilir.

Gelişmiş piyasalardaki para stratejileri ile ilgili olarak, normalleşme sürecinin farklılaşan adımlarla devam edeceğini öngörüyoruz. ABD Merkez Bankası'nın (Fed) faiz artırımlarına devam etmesini ve bu yılın Haziran ve Aralık aylarında iki ilave faiz artışıyla referans faiz oranını %2,75-3 bandına yükseltmesini bekliyoruz. Avrupa Merkez Bankası'nın (AMB) ise daha önce Aralık 2019 olarak öngördüğümüz repo faizindeki ilk artış takvimini, gelecek yılın Haziran ayına kaydırabileceğini tahmin ediyoruz.

Sonuç olarak, küresel görünüme yönelik riskler aşağı yönlü olurken, ticaret savaşlarının ve Fed'in çıkış stratejisinin egemen olduğu bir ivmeyi takip edeceğini öngörüyoruz (gelişen ekonomilerde yenilenen satış dalgası potansiyel bir kaldıraç olabilir). Özellikle ABD'de, temel riskler Fed'in beklenenden daha hızlı sıkılaştırmaya gitmesi ve sert bir ekonomik yavaşlama olabilir (2020 için ekonomik durgunluk beklentisi düşük olsa da artmakta). Çin'de korumacılık önlemleri, özel sektörün borç azaltma sürecini engelleyecek potansiyel riskler taşırken; Avrupa'da ise Brexit üzerinde belirsizlikler artarken büyümedeki hız kaybı endişe edici seviyelere ulaşmış durumda.

TÜRKİYE EKONOMİSİNDE DENGELENME

Türkiye ekonomisinin %7'nin üzerinde büyüdüğü 2017 yılındaki yüksek performansından sonra, 2018'in bir dengelenme yılı olması bekleniyordu; fakat bu etki biraz daha hızlı ve sert bir şekilde gerçekleşti. Enflasyon ve cari denge üzerindeki gecikmeli etkiler, Mart ayında başlayan gelişen ülke varlıklarındaki satışlar sırasında, Türkiye risk primi üzerinde ekstra baskı yarattı. Ayrıca, Cumhurbaşkanlığı ve genel seçimlerin, Kasım 2019'da yapılması yerine, 2018 Haziran'da yapılmak üzere öne çekilme kararı ve sistemsel Anayasa değişikliği, Türk finansal varlıkları üzerindeki negatif etkiyi artırdı. Son olarak, jeopolitik gelişmeler ve ABD ile yaşanan ihtilaf, 10 Ağustos'ta Türk lirasında (TL) çok sert düşüşe yol açtı ve Türkiye'nin risk primi belirgin bozuldu. Bu gelişmelerden sonra yeni ekonomi yönetimi, doğru yönde

birkaç adımla derhal tepki verdi. Merkez Bankası (TCMB), Eylül ayında politika faizinde 625 baz puan artışla piyasaları yukarı yönde şaşırttı (2018 yılı toplam faiz artışı 1125 puan) ve Hükümet sıkı bir mali konsolidasyon planıyla Yeni Ekonomik Programı'nı (YEP) açıkladı. Bunların akabinde, büyük bankaların sendikasyon kredilerini %100'ün üzerinde bir borç çevirme rasyosuyla çevirmeleri ve ABD'yle olan gerilimin çözülmesi piyasalardaki havayı olumluya çevirdi. Tüm bunlarla birlikte, Türkiye, İran'dan petrol alımında ABD'nin yaptırımlarından geçici olarak muaf tutuldu ve bu durum, piyasalara büyük rahatlama getirdi.

Sonuç olarak, son dönemdeki finansal şoklar Eylül ayından bu yana yerini normalleşmeye bıraksa da; reel ekonomiye olan gecikmeli etkiler 2018'in son çeyreği itibarıyla belirginleşmeye başladı. Bu açıdan, Türkiye ekonomisinin yılın ilk yarısında %6,2 büyüdükten sonra, ikinci yarıyılı çok daha zayıf bir performansla geçirerek 2018 genelinde yaklaşık %3,0 büyümesini bekliyoruz. Bu yıl ise, büyümenin %1'e yavaşlamasını öngörüyoruz. Enflasyon tarafında ise, kurdaki sert değer kaybı ve buna bağlı olarak fiyatlama davranışlarındaki kayda değer bozulma neticesinde hızlı bir yükseliş gözlemledik. Tüketici enflasyonu, Ekim ayında %25 ile son yılların tepe noktasına ulaştıktan sonra, petrol fiyatlarındaki geri çekilme, kurdaki değer kazancı, düşük talep, indirim kampanyaları ve vergi indirimleri sebepleriyle, hızla gerileyerek 2018'i %20,3 seviyesinde bitirdi. 2019'da ise, ek bir negatif şokun yokluğunda, yılın ikinci yarısında belirginleşecek baz etkilerinin desteğiyle yılsonunda enflasyonun %16'ya gerilemesini bekliyoruz. Bu açıdan, Merkez Bankası'nın yılın ilk yarısında mevcut duruşunu koruyacağını, Haziran itibarıyla ise sınırlı faiz indirimlerine başlayabileceğini öngörüyoruz. Maliye politikası tarafındaki gelişmeler de 2019'un öne çıkan konularından birisi olacak. Yeni Ekonomi Program'ında (YEP) ortaya konan hedeflere yakın gerçekleşmeler beklentileri karşılayacağından kur üzerindeki kazanımları destekleyecektir. Zira, 2019'un Türkiye Ekonomisi açısından yeniden dengelenme yılı olacağı gibi, finansal değişkenler açısından da bir düzeltme yılı olabileceğini düşünüyoruz.

Dış denge tarafında, iç talepteki daralma eğilimi cari açığın 2018'de hızlı bir şekilde düşmesine sebep oldu. Kasım'da, dördüncü ayında da fazla veren denge, 2018'i 27.6 milyar dolarlık bir açıkla kapattı (GSYH'nın yaklaşık %3,5'i) (2017 sonu, 47.3 milyar dolar ile GSYH'nın %5,6'sı). Ekonomideki soğuma, halen devam eden destekleyici turizm gelirleri ve son dönemdeki düşük petrol fiyatları, cari açıktaki düşüşte temel etkenler oldu. Finansman tarafında ise, yıllık bazda TCMB rezervleri ve net hata ve noksan ana kalemler olurken, portföyde ve net diğer yatırımlarda çıkış gözlendi. 12 aylık cari açığın 2019 sonunda 16 milyar dolara (GSYH'nın %2,2'si) gerilemesini bekliyoruz.

Bütçe verileri, 2018'i Hükümet'in hedefleriyle uyumlu olarak bitirdi. Bütçe harcamaları ağırlıklı olarak yüksek personel harcamaları ve mal ve hizmet alımları nedeniyle güçlü kalırken, bütçe gelirleri ise imar reformu, vergi affı ve bedelli askerlik gibi tek seferlik gelirler sayesinde destekleyici olmaya devam etti. Böylece, Merkezi Yönetim bütçesi 2018 yılında 72.6 milyar TL (GSYH'nin %1,9'u) açık verirken, faiz dışı denge 1.3 milyar TL (GSYH'nin %0'ı) fazla verdi. Önümüzdeki dönemde, vergi teşviklerinin uzatılması, ekonomideki yavaşlama ile birlikte vergi gelirlerinde beklenen zayıf performans ve daha önce bütçelenmemiş işveren destekleri, bütçe performansını olumsuz etkileyebilir. Öte yandan, imar reformunun Temmuz 2019'a kadar uzatılması ve Merkez Bankası'ndan (TCMB) beklenenden daha yüksek kâr transferi, bütçedeki bozulmaya karşı bir tampon oluşturabilir. Sonuç olarak, 2019 yılında bütçe açığının GSYH'ye oranının %2,2 ile Yeni Ekonomik Program (NEP) tahmini olan %1,8'in biraz üzerinde olmasını bekliyoruz.

TÜRKİYE EKONOMİSİNİN SUNDUĞU FIRSATLAR VE GÜÇLÜKLER

Asya ile Avrupa arasında bir köprü olan Türkiye'nin ekonomisi 2018'i dengelenme yılı olarak geçirdi. 713 milyar ABD dolarlık GSYİH ile Türkiye, dünyanın en büyük 17. ekonomisi konumunda[1]. 2008-2009 küresel finansal krizinin ardından Türkiye ekonomisi %6'nın üzerinde büyümeyi başardı ve bu oranlar hem AB'nin hem Çin dışındaki diğer gelişen ülkelerin ulaştığı hızların oldukça üzerinde ve Türkiye ekonomisinin dinamik yapısını kanıtlar nitelikte. Bu açıdan, her ne kadar 2018 ve 2019 bir dengelenme dönemi olarak öngörsek de; potansiyel büyüme hızımızın hala daha %5'e yakın olduğunu hesaplıyoruz.

Mali disiplin, sağlam para politikası, güçlü ve iyi denetlenen bir finansal sistem ile devam eden reformlar, Türkiye'nin ekonomi programının temel taşlarını oluşturmaya devam ediyor. Türkiye merkezi hükümetinin, 2018 yılında %1,9 civarında GSYH'ye oranla bir bütçe açığı vermesi bekleniyor. Genel hükümet borç stoku oranı, 2004 yılından beri %60 olarak belirlenmiş olan AB Maastricht Kriteri'ni karşılıyor.

[1] IMF Dünya Ekonomik Görünüm Raporu, Ekim 2018. Sıralama 2017 yıl sonu itibarıyla.

Türkiye'nin demografik yapısı büyüme profilini destekleyen bir diğer önemli etken. Türkiye kalabalık, genç ve büyüyen bir nüfusa sahip. Yaklaşık 80 milyonluk nüfusuyla, Türkiye, Avrupa ile Orta ve Doğu Avrupa, Orta Doğu ve Afrika ülkeleri arasında en yüksek nüfuslardan birine sahip. Nüfusun %55'i 35 yaşın altında ve kadınların daha fazla iş gücüne katılımı sayesinde iş gücü daha kalifiye bir yapıya dönüşüyor. Avrupa ile Orta ve Doğu Avrupa, Orta Doğu ve Afrika bölgelerinde görülecek eksi büyümeyle karşılaştırıldığında 2030 yılında Türkiye'de nüfusun 88 milyona ulaşması bekleniyor.

Türkiye'nin maruz kaldığı temel zorluklardan biri, üretiminin ara malı ithalatına yüksek bağımlılığı ve küresel arz zincirinde katma değeri düşük bölümde olması nedeniyle, büyüdüğünde daha yüksek dış ticaret ve cari açık vermesi. Bu nedenle, açığın finansmanı için sermaye girişlerinin devamı Türkiye için önemli. Bu durum, özellikle Fed başta olmak üzere gelişmiş ekonomilerin merkez bankalarının destekleyici para politikalarından çıkmaya devam etmeleri nedeniyle, bir takım zorluklara yol açıyor. Gelişmiş ekonomilerde para politikasının daha kademeli normalleşebilecek olması, finansman maliyetlerinin artmasına rağmen sermaye girişlerinin gelişen ekonomilere devam etmesini sağlayabilir. Dolayısıyla, gerekli yapısal reformları uygulamak için gelişen ekonomilere fırsat vererek üzerlerindeki baskıyı azaltabilir. Ekonomi yönetimi, bu amaçla tasarruf eğilimlerini artırmak ve ara malı ithalatını yerli üretimle ikame ederek düşürmeye çalışmak gibi bazı yapısal reformları uygulamaya başladı.

Bir başka temel zorluk, reel sektörün GSYH'nin %25'ini bulan döviz açık pozisyonu olabilir. Bu görünüm, küresel finansal piyasalarda stres durumunda kur oynaklığını artırarak dış şoklara karşı kırılganlıkları derinleştirebilir. Bu sebeple, ekonomi yönetimi bu konuya da yoğunlaşarak, TL uzlaşmalı vadeli döviz kontratları ve 15 milyon ABD dolarının altında riski olan firmalara yabancı para cinsinden borçlanma limitleri getirmek gibi belirli tedbirler aldı. Özetle, tasarrufları artırmak için başlatılan programla birlikte Hükümet'in gerekli olan yapısal reformları uygulamaya devam etmesi, hem dış finansman ihtiyacını hem de ekonomideki kırılganlıkları azaltabilir.

TÜRK BANKACILIK SEKTÖRÜNÜN SUNDUĞU FIRSATLAR VE GÜÇLÜKLER

Türk bankacılık sektörü, katı düzenlemelere tabi ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu (BDDK) ile T.C. Merkez Bankası (TCMB) gibi iki güçlü kurumun sıkı gözetimi altında.

BDDK sektör verilerine göre Aralık 2018 itibarıyla Türkiye'de faaliyet göstermekte olan 50 banka bulunuyor (29 özel ticari banka, 3 kamu bankası, 13 kalkınma ve yatırım bankası, 5 katılım bankası). Üçü kamu elinde olan en büyük yedi banka, Türkiye'deki toplam aktif, kredi ve mevduatların %70'ini ellerinde bulunduruyor. Şu anki parçalı yapı, ilerleyen dönemde bankalar arasında satın-alma ve birleşme fırsatı sunuyor.

Türkiye nüfusunun %55'inin 35 yaşının altında olması ve sadece %60'ının[2] banka müşterisi olması, Türk bankacılık sektörünün büyüme dinamiğinin en önemli göstergelerinden. Türk bankacılık sektörü, 2002 yılından beri %20 yıllık birleşik büyüme oranı sergiledi. Bu parlak performansa rağmen, nüfus dinamikleri ve bankacılık penetrasyon seviyeleri düşünüldüğünde kredilerdeki sürdürülebilir büyüme %15 olarak düşünülmekte. Ancak 2018 yılında, özellikle ikinci yarıda ekonomik aktivitedeki yavaşlamanın etkisiyle potansiyelin altında büyüme oranları görüldü. 2019 yılının ilk yarısında da bu durum devam edebilir. 2019 yılının ikinci yarısından itibaren ise enflasyonun normalleşme trendine girmesiyle faizlerin geri çekilmesi, talebin de artmasıyla kredi büyümelerinin daha yüksek seviyelere ulaşması bekleniyor.

Türk bankacılık sektörünün büyümesinde rol oynayan diğer itici güç bankaların yüksek likidite ve sağlam sermaye yapısı. Türk bankacılık sektörü Basel III standartlarıyla uyumlu. 2018 yılının 3. çeyreğinde kurdaki dalgalanma sebebiyle sermaye yeterlilik rasyoları aşağı yönlü etkilense de, alınan aksiyonlar ve kurdaki toparlanma ile sermaye yeterlilik rasyoları %17,3 ile halen güçlü bir seviyede. Türk bankalarının sermaye yapılarının daha derin bir analizi, bankacılık sektöründeki sermayenin temel olarak çekirdek sermayeden (%80'e varan oranlarda), yani ödenmiş sermaye, yasal yedekler, dönem kârı ve dağıtılmayan kârdan oluştuğunu gösteriyor. Avrupa ve Amerika bankalarında ise neredeyse tam tersi bir durum söz konusu.

[2] Dünya Bankası'nın 3-4 Haziran 2014 tarihindeki "Türkiye: Finansal Katılım Konferansı" notlarına göre.

BDDK, bankaların likidite yapısını yakından izliyor. Bankaların, net nakit çıkışlarını karşılamalarına yetecek kadar yüksek kaliteli likit varlık stoku bulundurmalarını zorunlu tutan likidite karşılama oranının yasal oranların oldukça üzerinde olması, Türk bankalarının likidite pozisyonlarının sağlam olduğunun bir göstergesi.

Toplam aktiflerin %50'sini oluşturan müşteri mevduatları, Türk bankacılık sektörünün fonlamasının temel kaynağı. Ancak, Türkiye geçmişinde yaşanan yüksek enflasyon-yüksek faiz dönemi nedeniyle, mevduatların ortalama vadesi bir ila iki ay arasında değişiyor. Mevduatların bu kısa vadeli yapısı sebebiyle, vade uyumsuzluğu Türk bankacılık sektörü için kaçınılmaz. Bu durum, mevduatların fiyatlanmasının kredi fiyatlamasından daha hızlı olmasına sebebiyet verdiği için, fonlama maliyetlerinin yükseldiği ortamda, net faiz marjında kısa vadeli baskı yaratıyor. Ancak, Türk bankaları, artan faiz ortamına karşın bilançoyu korumak amacıyla, TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlere de yatırım yapıyor. Özellikle 2018 yılının ikinci yarısında fonlama maliyetlerinin artışı kaynaklı marjdaki baskıya karşın, TÜFE endeksli kağıtların getirilerinin yüksek olması sebebiyle Türk bankacılık sektörünün marjı 2017 yılına göre artarak %4,6'ya ulaştı. 2019 yılının ikinci yarısından sonra, enflasyonda beklenen aşağı yönlü trende bağlı olarak mevduat maliyetleri kaynaklı kredi-mevduat farkının açılacağı ve 2020 yılında, artan büyüme oranlarıyla birlikte net faiz marjında ciddi bir iyileşme görüleceği bekleniyor.

Sektör, aktiflerinin %25'ini de dış finansman kaynakları sağlıyor. Bankalar, proje finansmanı ve konut kredileri gibi uzun vadeli kredileri, kısa vadeli mevduatlarla fonlamadığı için uzun vadeli uluslararası piyasalardan borçlanmalar yapıyor. Bu durum, sektörün dış gelişmelere olan hassasiyetini gösterse de, özellikle 2017 yılından itibaren uzun vadeli yabancı para kredilerine azalan talep ve itfaları ile, sektörün dış borçlanmaya olan bağımlığı azaldı ve azalmaya devam edecek.

2018'in ikinci yarısından sonra kurdaki ciddi oynaklığın sonucu olan yüksek enflasyon, faizlerdeki artış ve bunlara bağlı olarak ekonomik büyümedeki yavaşlama, sektörün aktif kalitesi üzerinde de baskı yarattı. Yıla %3 takipteki kredi oranı ile başlayan sektör, seneyi %4'lük bir oranla kapattı. Bu oran görece makul bir seviyede olsa da, büyümedeki yavaşlamayla birlikte işsizlik rakamında beklenen artış, aktif kalitesini 2019 yılında da sektörün önemli bir konusu haline getiriyor. Bu anlamda önümüzdeki dönemde takipteki kredilerde bir miktar artış görülebilir. Ancak; hane halkı borçluluğunun düşük olması (%14), bireysel tarafta riskleri yönetme konusunda sektörün elini güçlendiriyor. Sektörün kredi portföyünün dengeli bir yapıda olması da kredi riskini yönetme anlamında avantaj sağlıyor. TL kredilerin toplam krediler içindeki payının, TL'deki değer kaybına rağmen %60 ile ağırlığını koruması, kredilerde kur riskinin getirdiği temerrüt eğilimini dengeliyor. Yabancı para tarafında ise büyük projelerin finansmanına yönelik kullandırılan kredilerin ağırlığı, bu projelerin yabancı para gelir modeline sahip olması ve yapılandırmaya müsait olması nedeniyle sektörün uzun vadede kayıp yaşama ihtimalini düşürüyor.

Önümüzdeki dönemde, Türk bankacılık sektörünün fonlama ve likidite yapısını daha dayanıklı ve yaşanabilecek her türlü gelişmeye hazır hale getirmek için, orta vadede hane halkı tasarruflarının artırılmasına yönelik düzenlemeler, Türkiye'deki sermaye piyasalarının derinleşmesi, fonlama kaynaklarının vadesinin uzaması ve yabancı paraya yönelimi dengede tutmayı hedefleyen uygulamaların etkili olması önem taşıyor.

Kaynak: Sektör verileri için Aralık 2018 tarihli BDDK aylık verileri kullanılmıştır. Nüfus verisi TÜİK 31 Aralık 2018 Adrese Dayalı Nüfus Kayıt Sistemi Sonuçlarına göredir.

KURUMSAL PROFİL

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla yaklaşık *400 milyar Türk Lirası* konsolide aktif büyüklüğü ile *Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası* konumunda.

Kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel, özel ve yatırım bankacılığı, ödeme sistemleri dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti, Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra bireysel emeklilik ve hayat sigortası, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarındaki finansal iştirakleri ile *entegre bir finansal hizmetler grubu.*

31 Aralık 2018 itibarıyla *yurt içinde 926 şube,* Kıbrıs'ta yedi, Malta'da bir olmak üzere *yurt dışında sekiz şube*, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilikten* oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve *18 bini aşan çalışanıyla 16 milyondan fazla müşterisinin* her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor. *En son teknolojik altyapıya sahip 5.258 ATM*, ödüllü Çağrı Merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünleşik kanal kolaylığı sunuyor.

Tüm paydaşlarına değer yaratarak sürdürülebilir büyüme sağlamak hedefiyle ilerleyen Garanti, stratejisini, müşterilerine karşı her zaman *"şeffaf", "anlaşılır"* ve *"sorumlu"* bir yaklaşımla, onların ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak müşteri deneyimini sürekli iyileştirmek ilkeleri üzerine yapılandırıyor. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı, teknoloji alanındaki kesintisiz yatırımları, kalite ve müşteri memnuniyetinden ödün vermeden sunduğu inovatif ürün ve hizmetleri, Garanti'yi bankacılık sektöründe lider bir konuma taşıyor.

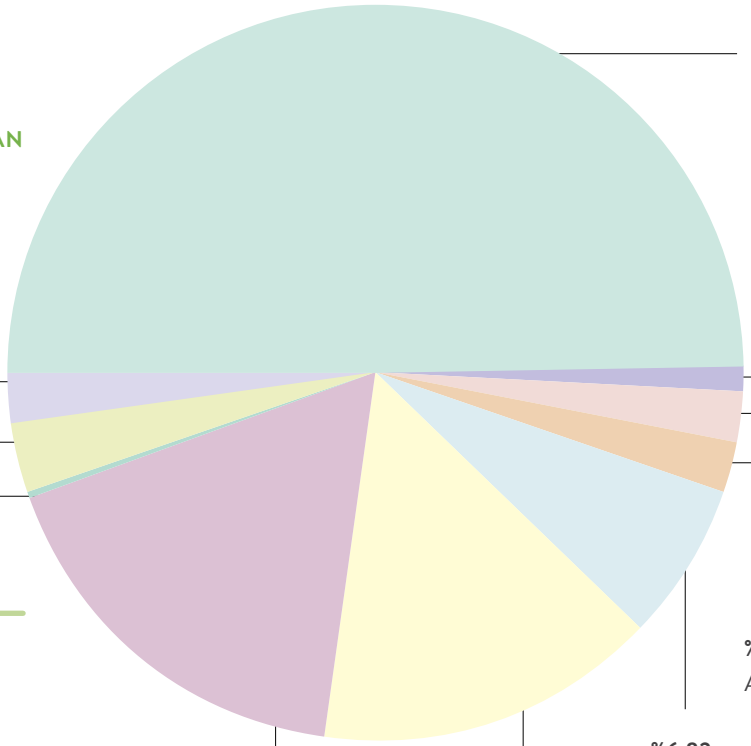
Banka'nın vazgeçilmez değerlerini destekleyen ileri bir kurumsal yönetişim modeli uygulayan Garanti Bankası'nın hakim ortağı, hisselerinin %49,85'ine sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A.'dır (BBVA). Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören *Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 31 Aralık 2018 itibarıyla %50,07'dir.*

Garanti'nin sürekli gelişen iş modelinin arkasında sorumlu ve sürdürülebilir kalkınma, müşteri deneyimi, çalışan mutluluğu, dijitalleşme, sermayenin optimum kullanımı ve verimlilik odaklı stratejik öncelikleri yer alıyor. Garanti'nin, müşterilerine sunduğu kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin, *311,2 milyar Türk lirası* değerinde kredi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Garanti'nin disiplinli ve sürdürülebilir büyüme stratejisi, aktif kalitesinden ödün vermeyerek ve sermaye tabanını güçlendirerek, Banka'nın sağlam adımlarla ilerlemesini sağlıyor. Finansal ve finansal olmayan risklerin dünya standartlarındaki entegre yönetimiyle sağlanan etkin risk yönetimi ve yeni fırsatları yakalama konusundaki organizasyonel çevikliği sayesinde Garanti, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratıyor.

Bunların yanı sıra stratejik ortaklıkları, hem Garanti hem paydaşları tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı odaklı kredi kullandırımlarıyla Garanti, ortak değer yaratıyor ve pozitif değişimi destekliyor.

* 31 Aralık 2018 tarihinde Londra temsilcilik ofisi kapatılmıştır.

GARANTİ BANKASI ORTAKLIK YAPISI



YÖNETİCİ HİSSELERİ:
Banka'nın Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri, Genel Müdür ve Yardımcıları halka açık paylardan pay edinebilmektedirler ve bu kişilerin Banka hisselerine ilişkin işlemleri SPK düzenlemeleri gereğince kamuoyuna duyurulmaktadır.

Not: Ortaklık yapısında %5'ten daha fazla paya sahip nihai hakim gerçek kişi ortak bulunmamaktadır. Kurumsal yatırımcıların ve yabancı bireysel yatırımcıların dağılımı IPREO Hissedar Analizi Aralık 2018 raporunu; halka açıklık fiili dolaşım oranı ve yerli bireysel yatırımcı payı ise Merkezi Kayıt Kuruluşu verilerini baz almaktadır.

GARANTİ'NİN İŞ ALANLARINDAKİ KONUMU

BİREYSEL BANKACILIK

MÜŞTERİLERİMİZLE UZUN SOLUKLU İLİŞKİLER İNŞA EDİYORUZ

15,9 milyon
Bireysel müşteri
(Garanti tanımına göre)

518 bin
kişi Garanti ile ev sahibi

1,6 milyon
Garanti ile tasarruf etti

%14
Tüketici Krediler Pazar Payı
(Tüketici kredilerinde rakip özel bankalar arasında 1. sırada)

%12
Konut Kredileri Pazar Payı
(Konut Kredileri / GSYİH: %6 - Büyüme potansiyeli yüksek)
(Takipteki Krediler Oranı: %0,8)

%11
Müşteri Mevduatı Pazar Payı
(Vadesiz/Toplam müşteri mevduatı: %25)
(sektör %21)

KOBİ BANKACILIĞI

GELİŞİMLERİNİ DESTEKLEMEK İÇİN BİLGİ VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ SUNUYORUZ

%9
TL İşletme Kredileri Pazar Payı

%24
TL KOBİ kredilerinin
(BDDK tanımına göre)
TL krediler içindeki payı

TİCARİ & KURUMSAL BANKACILIK

KENDİMİZİ MÜŞTERİLERİMİZİN BİRİNCİL İŞ ORTAĞI OLARAK KONUMLANDIRIYORUZ

%10
YP Kredileri Pazar Payı

29
Ticari Şube

4
Kurumsal Şube

Not: Pazar payları 31 Aralık 2018 itibarıyla BDDK Konsolide Olmayan Finansallarına dayanmaktadır.

ÖDEME SİSTEMLERİ

KREDİ KARTLARINDA GÜÇLÜ KONUM TÜRKİYE'NİN LOVEMARK'I BONUS'U 10 AYRI BANKA KULLANIYOR

%19
Üye İşyeri & Toplam Kredi Kartı Cirosu Pazar Payı

7 milyon
Kredi kartı müşteri sayısı ile lider

690 bin
POS cihazı ile %16 pazar payı

DİJİTAL BANKACILIK

MÜŞTERİLERİMİZE BÜTÜNLEŞİK KANAL DENEYİMİNİ KESİNTİSİZ SUNMAK İÇİN DİJİTALE 20 YILI AŞKIN SÜREDİR YATIRIM YAPIYORUZ

MOBİL
Avrupa'da sınıfında en iyi[1]
Nakit hariç finansal işlemlerin *%63*'ü

İNTERNET
500'den fazla farklı işlem
Nakit hariç finansal işlemlerin *%23*'ü

ATM
Para yatırmanın para çekmeye oranı: *%102*
Banka dışı müşterilere kartsız işlemlerle hizmet veriyor

SOSYAL MEDYA
5 milyon üzerinde takipçi ile Türkiye'de ve Avrupa'da en fazla takipçiye sahip finansal kurumlardan biri

ÇAĞRI MERKEZİ
73,4 milyon müşteri iletişimi
32 sn. ort. yanıtlama süresi
(sektör 81 sn)

ENTEGRE İŞTİRAKLER

GarantiBank NV BBVA Group
Aktifteki Payı: *%6,11*

Garanti BBVA Grubu | Romania
Aktifteki Payı: *%3,36*

Garanti BBVA Grubu | Emeklilik
Aktifteki Payı: *%0,63*

Garanti BBVA Grubu | Leasing
Aktifteki Payı: *%1,56*

Garanti BBVA Grubu | Factoring
Aktifteki Payı: *%0,72*

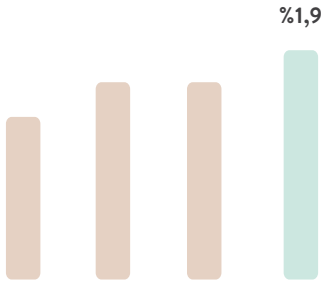
Garanti BBVA Grubu | Yatırım
Aktifteki Payı: *%0,08*

Garanti BBVA Grubu | Portföy
Aktifteki Payı: *%0,02*

[1] Mobil kullanıcı deneyiminde, Forrester's Global Mobile Banking Functionality Benchmark Study, 2018 sonuçlarına göre

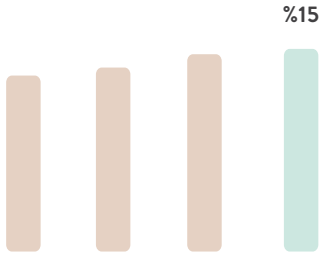
GARANTİ'NİN SEKTÖRDEKİ KONUMU

ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI



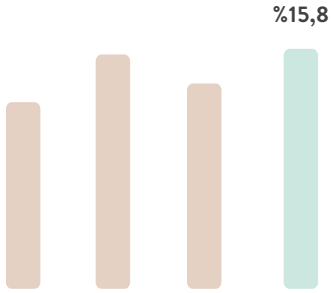
En Yüksek

ORTALAMA SERMAYE KÂRLILIĞI



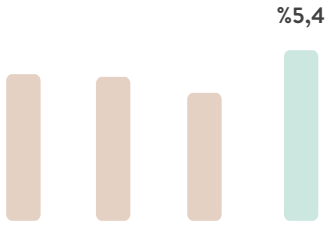
En Yüksek

ÇEKİRDEK SERMAYE



En Yüksek

SWAP FONLAMA GİDERLERİ DAHİL NET FAİZ MARJI

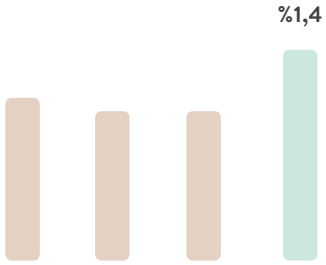


En Yüksek

Benzer Bankalar Garanti

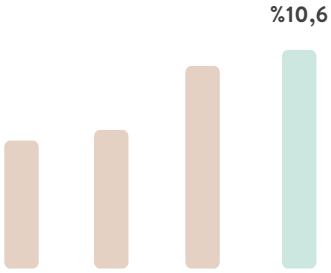
Not: Benzer banka karşılaştırmalarında BDDK 2018 konsolide olmayan finansallar kullanılmıştır. Sıralamalar özel bankalar arasındadır.

NET ÜCRET & KOMİSYONLAR/ FAİZ GETİRİLİ AKTİFLER + GAYRİNAKDİ KREDİLER



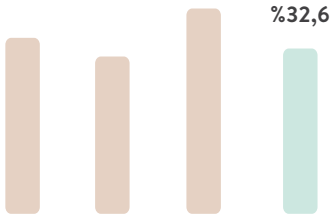
En Yüksek

AKTİFLER PAZAR PAYI



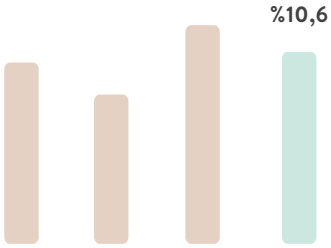
Türkiye'nin En Büyük 2. Özel Bankası

DÜŞÜK GİDER/GELİR[1] ORANI



İkinci En Düşük

KREDİLER PAZAR PAYI



[1] Gelir tanımı: Net Faiz Geliri + Net Ücret ve Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri hariç Net Ticari Kâr/Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

İŞİMİZ DEĞİL, HAYATIMIZ İLİŞKİ...

İnsan, ömrü boyunca kaç kere yuva sahibi olabilir? Kimden yardım alabilir? Gurbette ailesinden uzak, otuz senelik emeğini kime emanet edebilir?

Konut kredisi sormaya gelen müşterimizin gözünde biraz heyecan, biraz ödeyebilir miyim korkusu oluyor. Onları dinledikten sonra kendilerine uygun ödeme planını hazırlıyorum. Konut kredisi, uzun süren bir ilişki; ilk gün, ilk el sıkışma, kendilerine ait yuvaya sahip olmalarına vesile olmak ve bunu kendilerinden duymak çok mutluluk verici. Konut kredisi verdiğiniz bir müşteri sizi evine oturmaya davet ettiğinde, sizi ailesinden biri gibi gördüğünde, samimiyetinize inanıp size güvendiğinde ilişkiniz çok güçlü olmuş demektir.

İzmir'den ev alacak müşterimle konut alma sürecinde tanışmıştım. Diğer bankalardan da fiyat aldığını söylemişti. Müşterimizin ödeme planını hazırladım, geri ödeme ve masraflarla ilgili konuşurken emlakçısı aradı ve kendisine uygun bir ev bulduğunu söyledi.

Beraber emlakçının gönderdiği fotoğraflara baktık, müşterimiz emlakçısını tekrar arayıp ***"Tapuyu Taner Bey'e gönderebilir misin?"*** dedi. Çok şaşırmıştım, bizi tercih ettiği için mutlu olduğumu ve işlemini en kısa sürede sonuçlandıracağımı söylediğimde aldığım cevap beni çok sevindirdi.

Müşterimiz, ***"Fotoğraflara bakarken benden daha heyecanlıydınız, benim için evin değerini gerçekten anladınız, dekorasyon tavsiyesinde bile bulundunuz bu yüzden sizi tercih ettim"*** dedi.

Mutlu bir gündü benim için, sonrasında müşterilerden duymasam da herkese aynı şekilde yaklaştığımı fark ettim, dekor tavsiyesi dışında :)

Niğde

TANER BALABAN
Bireysel Bankacılık
Müşteri İlişkileri Yöneticisi

QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.

HAYATTAN HİKAYELER

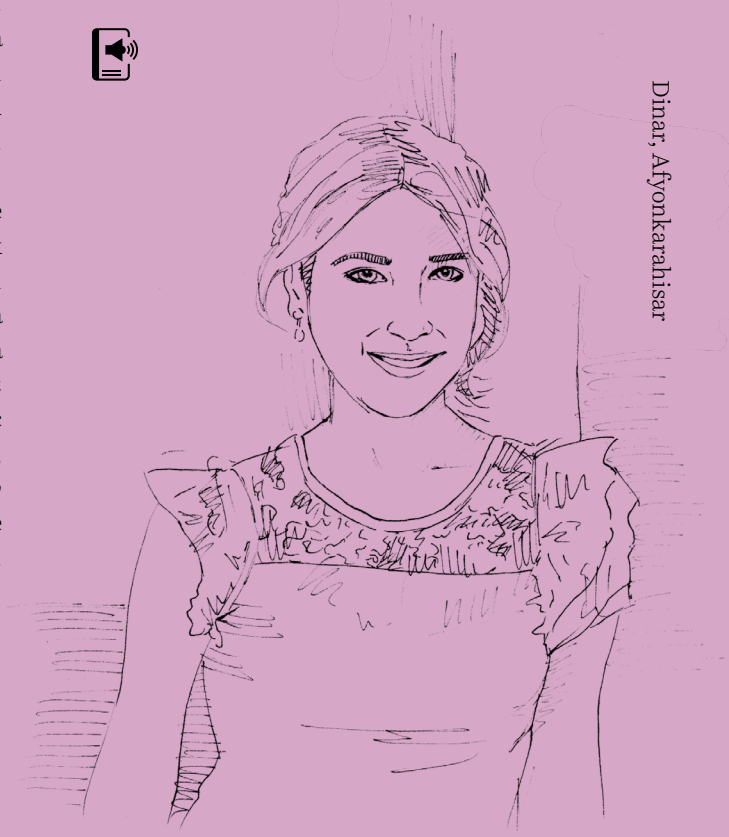
GARANTİ EMPATİ

BU AİLE İÇİN MUTLAKA BİR ŞEY YAPMALIYDIM

2015 yılının Nisan ayında bir beyefendi konut kredisi hakkında bilgi almak için geldi. Dinar'da yalnızca bir tane emlakçı olmasından dolayı konut kredisi kullandırmakta zorlanıyorduk. Bu nedenle de bulduğumuz krediyi değerlendirmeye çalışıyorduk. Beyefendi, ***"Kaç yaşına kadar kredi veriyorsunuz? Emekli maaşı ile konut kredisi çıkar mı?"*** gibi birkaç soru sordu. Krediyi kayınvalidesi için alacakmış. 10 yıl vadeye kadar kredi çekilebileceğini belirttim. Ayşe Teyze ve ailesi ile böylelikle tanışmış oldum. Kredi girişi yapıldı ve değerlendirme sonucunda kredi reddedildi.

Rapor açıklaması ***"Blok bazında konum tespiti yapılamamıştır"*** şeklindeydi. Destek kredisi ile de ilerleyemedik çünkü ailenin kısa vadede ödeme durumu yoktu. Ekspertiz ücretinin boşa gittiğine mi yoksa yanan kaporaya mı üzüleyim bilemedim. Kredi sonuçlanana kadar aile her gün bir gelişme var mı diye öyle utangaç bir şekilde soruyordu ki bu aile için mutlaka bir şeyler yapmalıyım diye düşündüm. Öncelikle çıkan raporu baştan sona inceledim. Sonra Tapu Müdürlüğü'ne gittim. Tapu Müdür Yardımcısı ile detaylıca görüştüm ve o tapuya ait dosyaların resimlerini çektik. Detaylı incelemelerim ve çalışmalarım sonucunda reddedilen krediyi kullandırmayı başardık.

Sıra kredi evraklarına imza almaya gelmişti. Ayşe Teyze o gün gözlüğünü getirmeyi unutmuş. Harfleri atlayarak yazıyor. ***"Teyze benim vaktim var, rahat ol"*** dedim ve harf harf söyledim ona yazması gerekenleri. İmza işlemlerimiz tam 1,5 saat sürdü. Her cümle sonunda ***"Allah gönlüne göre versin evladım, ne muradın varsa versin"*** diye bana dua ediyordu. Ayşe Teyze ile iki üç ay sonra bir düğünde karşılaşıp sarıldık, elini öptüm, annemle tanıştırdım. Anneme, ***"Emine kızım bizi ev sahibi yaptı, ona her gün dua ediyorum"*** dediğinde annemin yüzündeki mutluluk her şeye değerdi.



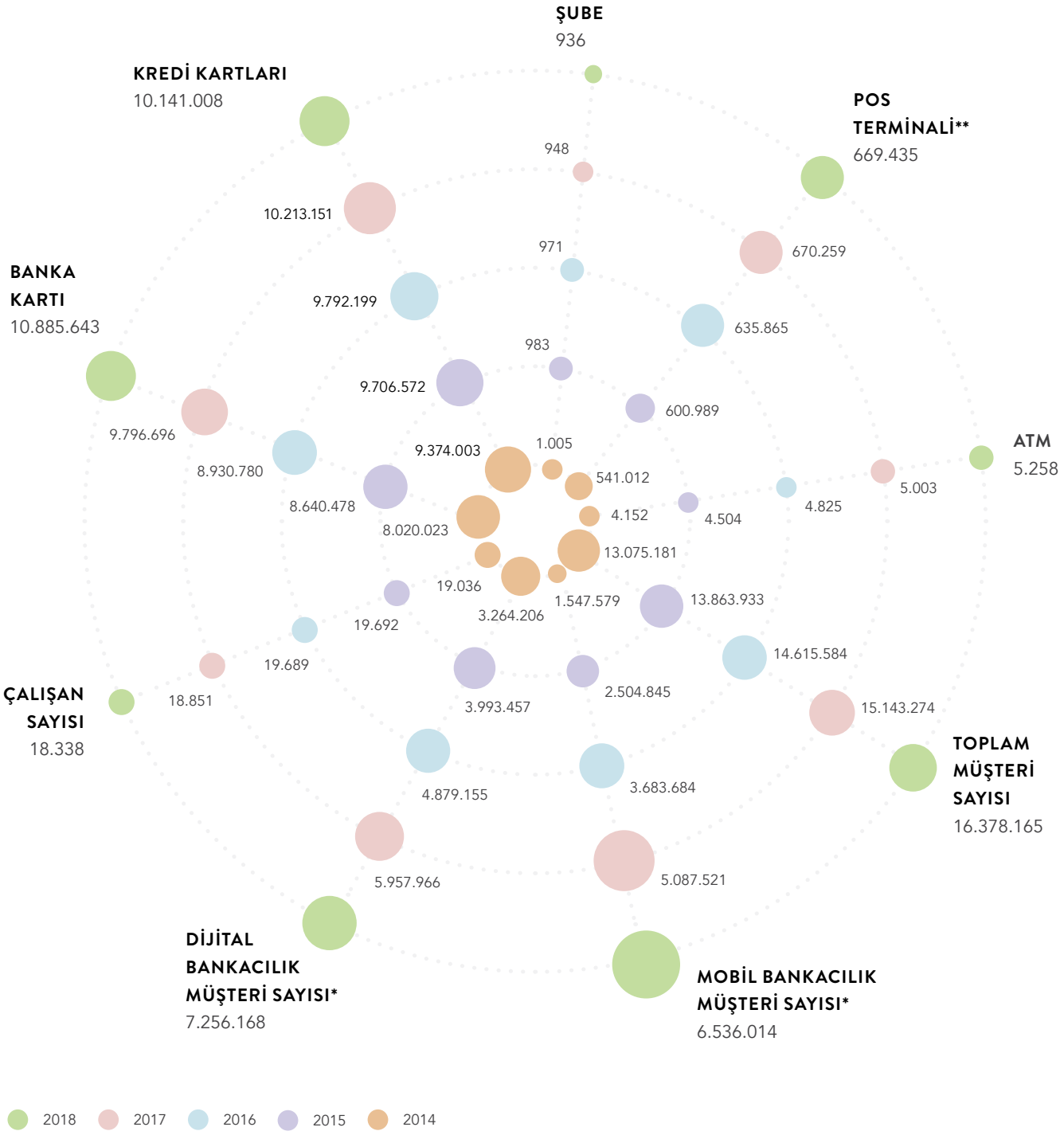
Dinar, Afyonkarahisar

EMİNE KARACA
Kıdemli Müşteri Danışmanı

QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

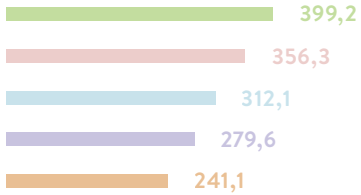
* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.

SAYILARLA GARANTİ

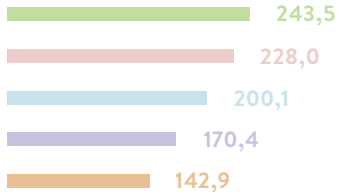


* Yapılan tanım değişikliği sonrası 2017 ve 2016 rakamları revize edilmiştir. 3 ayda en az 1 kez kullanılan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.
** Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

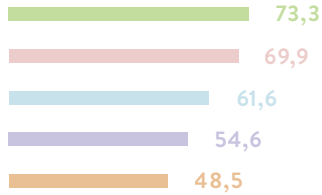
AKTİFLER
(Milyar TL)



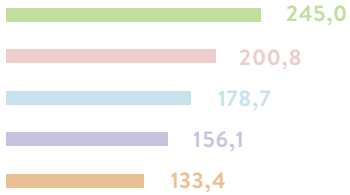
CANLI NAKDİ KREDİLERİ
(Milyar TL)



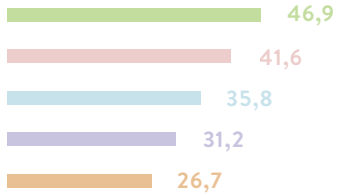
TÜKETİCİ KREDİLERİ***
(Milyar TL)



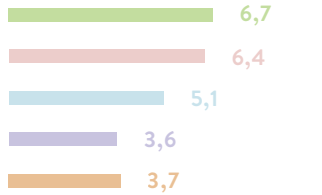
MEVDUAT
(Milyar TL)



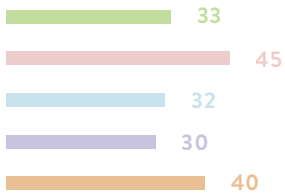
ÖZKAYNAKLAR
(Milyar TL)



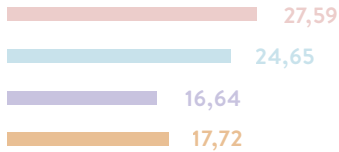
NET KÂR
(Milyar TL)



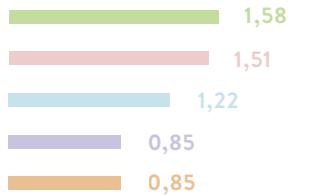
PİYASA DEĞERİ
(Milyar TL)



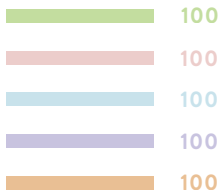
TEMETTÜ ÖDEME ORANI
(%)



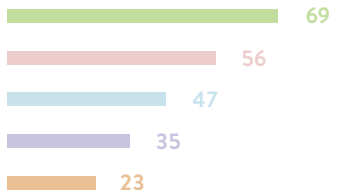
HİSSE BAŞINA KÂR
(TL)



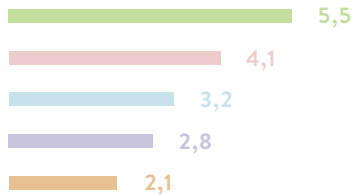
ELEKTRİK ÜRETİM KREDİ PORTFÖYÜNDE YENİLENEBİLİR ENERJİ PAYI
(Yeni proje finansmanı tahahhütlerinde, %)



FİNANSE EDİLEN VE ÇSEDS'E TABİ OLAN PROJE SAYISI (Kümülatif)****



KADIN GİRİŞİMCİLERE KULLANDIRILAN KREDİ TUTARI
(Kümülatif, Milyar TL)



2018 2017 2016 2015 2014

*** Bireysel kredi kartları dahil.
**** Gönüllü değerlendirilenler de dahildir. Proje sayısı yeni tanım nedeniyle artmıştır. Detaylar için lütfen Ek A-1'e bakınız.

GARANTİ BANKASI HİSSE SENEDİ

GARAN SEMBOL VE KODLARI

İSTANBUL - BORSA İSTANBUL
Sembol: GARAN *Sedol:* BO3MYP5
ISIN: TRAGARAN91N1 *CUSIP:* M4752S106

DEPO SERTİFİKALARI LEVEL - 1

LONDRA - LONDON STOCK EXCHANGE
Sembol: TGBD *Sedol:* 2599818
ISIN: US9001487019 *CUSIP:* 900148701

NEW YORK - OTCQX INTERNATIONAL PREMIER
Sembol: TKGBY *ISIN:* US9001486029 *CUSIP:* 900148602

DEPO SERTİFİKALARI - 144A

LONDRA - LONDON STOCK EXCHANGE
Sembol: 39IS *Sedol:* 2557571
ISIN: US9001487019 *CUSIP:* 900148701

NEW YORK - OTC MARKETS
Sembol: TKGZY *ISIN:* US9001486029 *CUSIP:* 900148602

Garanti Bankası hisselerini *ilk kez 1990 yılında Borsa İstanbul'da halka arz etti* ve *1993 yılında hisselerini uluslararası piyasalara* arz eden ilk Türk şirketi oldu.

Garanti'nin depo sertifikaları *Londra Menkul Kıymetler Borsası Ana Piyasası*'nda (London Stock Exchange Main Market) ve *Amerikan Tezgah Üstü Piyasasında* (Over-the-Counter Markets) işlem görüyor. Garanti 2012 yılında, Amerikan Tezgah Üstü Piyasası'nın üst düzey finansal standartlar ve etkin bilgi akışı sağlayabilen şirketlerinin işlem gördüğü prestijli pazarı *OTCQX International Premier*'e dahil oldu. Bu pazarda dünyanın önde gelen 62 şirketiyle birlikte işlem gören Garanti, OTCQX piyasasında işlem gören üst düzey depo sertifikalarından biri haline geldi ve 2018 yılında piyasa değerinde 30., dolar cinsinden işlem hacminde 61. ve işlem hacminde 42. sırayı aldı.

31 Aralık 2018 itibarıyla *33,4 milyar TL (6,3 milyar ABD doları)* piyasa değeri ile Türkiye'nin en değerli bankası olan Garanti, %50,07 olan halka açıklık fiili dolaşım oranı ve *16,7 milyar TL* halka açık piyasa değeriyle aynı zamanda BİST 100'deki en büyük halka açıklığa sahip şirket. Garanti Bankası hisse senedi (GARAN), *günlük ortalama 804 milyon TL (165 milyon ABD doları) hacimle Borsa İstanbul'da en çok işlem gören banka hisse senedi* olma özelliğini taşıyor ve BİST 100 işlem hacminde *%11* paya sahip. 2018'de gerçekleşen toplam *29 milyar ABD doları* yabancı işlem hacmiyle GARAN, yabancı yatırımcıların en çok işlem yaptığı hisse senedi. Hisse, 2018 yıl sonu itibarıyla BİST 100 ve BİST 30 endekslerinde en yüksek ağırlığa sahip.

Garanti'nin halka açık hisselerinin %88*'i yaklaşık 37 ülkeye yayılmış yabancı hissedarlara ait. Garanti'nin kurumsal hissedar yapısının coğrafi dağılımında Kuzey Amerika %38,6, İngiltere ve İrlanda %33,4, Avrupa %15,2, Asya %5,3, Türkiye %4,6 ve dünyanın geri kalanı ise %3 paya sahip. Ürettiği değeri proaktif, şeffaf ve istikrarlı bir şekilde paylaşan Garanti Yatırımcı İlişkileri, 2018 yılında 967 uluslararası yatırım fonuyla yüz yüze yaptığı toplantıların yanı sıra yönetici kadrosuyla Asya, Amerika ve Avrupa'da toplam 13 şehirde 34 yerli ve yabancı yatırımcı konferansına katıldı. Garanti, 2018 yılında üst yönetimiyle yatırımcı camiasını buluşturduğu web oturumlu telekonferans canlı yayınlarını organize etmeye devam etti. Bu telekonferanslar yoluyla hem geleceğe yönelik beklentilerini açıkladığı faaliyet planını, hem de yılda 4 kez finansal sonuçlarını gösteren

*Merkezi Kayıt Kuruluşu (MKK) yabancı takas saklama verileri kullanılmıştır.

33,4 MİLYAR TL
piyasa değeri ile BİST 100'deki en değerli banka

804 MİLYON TL
Günlük Ortalama İşlem Hacmi

%11
işlem hacmi pazar payı ile BİST 100'ün en çok işlem gören hissesi

16,7 MİLYAR TL
BİST 100'de en yüksek halka açık piyasa değeri

29 MİLYAR $
2018'de toplam yabancı işlem hacmi

1,58 TL
Hisse Başına Kâr

YABANCI YATIRIMCIların
en çok işlem yaptığı hisse

BİST 30 ve BİST 100
'de ağırlığı en yüksek olan hisse

sunumlar yaptı. Yatırımcı İlişkileri, bu sunumların kayıtlarını web sitesinde yayınladı. Tüm bu organizasyonların tamamını kapsayan ses kayıtları da Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi ile Yatırımcı İlişkileri'nin iPad ve Android tablet uygulamalarında yayımlandı. Yatırımcı camiasına kolaylık olması açısından hem Türkçe hem İngilizce olarak hazırlanan içerikler, dünyanın her yerinden yatırımcıların aradıkları bilgiye kolayca erişmelerini sağlıyor.

Garanti'nin vazgeçilmez değerleri olan güven, dürüstlük, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkeleri güçlü itibarının güvencesini oluşturur. Banka'nın bu ilkelerine olan bağlılığı bütün paydaşlarına karşı temel sorumluluğudur. Garanti'nin ekonomi, toplum ve tüm paydaşları için değer üretmek adına attığı adımlar ulusal ve uluslararası otoriteler tarafından kabul görüyor. *BİST Sürdürülebilirlik* ve *BİST Kurumsal Yönetim Endekslerine* girmeye 2014 yılında hak kazanan Garanti, bu endekslerdeki yerini takip eden yıllarda da korudu. Garanti, 2015 yılında dahil olmaya hak kazandığı *Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi'nin Gelişmekte Olan Piyasalar* kategorisinde listelenen *(DJSI) Türkiye'den tek banka* olmaya bu yıl da devam etti. DJSI endeksine dahil olan kurumlar etik, kurumsal yönetim, finansman faaliyetleri, tüm değer zinciri bazında çevresel ve sosyal performans, risk yönetimi, iklim değişikliğinin azaltılması, şeffaflık, tedarik zinciri, insan ve çalışan hakları gibi pek çok konunun değerlendirmesine göre belirleniyor. Garanti, 2018 yılında da bu endekse dahil olmaya hak kazanarak, endeksteki yerini üst üste dört yıl korumuş oldu.

Bunlara ek olarak Garanti, Londra Borsası ve Financial Times'ın ortak sahipliğindeki bağımsız organizasyon FTSE'nin, güçlü çevresel, sosyal ve yönetişim uygulamalarını hayata geçiren şirketlerin performanslarını ölçen *FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi*'nde yer almaya devam etti. Ayrıca cinsiyet eşitliği konusunda insan kaynakları, müşteriler ve toplum nezdinde yaptığı çeşitli uygulama ve çalışmalarla da Garanti, dünya çapında 36 ülke ve bölgede,10 sektörden 230 şirketin bulunduğu *Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi*'nde Türkiye'den yer alan tek şirket.

HİSSE SENEDİ ANALİSTLERİNİN DERECELENDİRMELERİ

Garanti Bankası hisse senedi, hem yerli hem de uluslararası önde gelen pek çok yatırım bankası ve aracı kurumun araştırma analistleri tarafından değerlendiriliyor. 2018 yılında *28* kurum düzenli olarak Garanti hakkında hisse senedi araştırma raporları yayımladı. 2018 yıl sonu itibarıyla, Garanti hisse senedi için *21* analist *"AL"* tavsiyesi, *5* analist *"TUT"* ve *2* analist *"SAT"* tavsiyesi verdi.

KURUMSAL YÖNETİŞİM

Garanti Bankası'nın işlevsel kurumsal yönetişim yapısının merkezinde, sadakat ve özen sorumluluğunun ötesine geçen etkin bir Yönetim Kurulu yer alıyor. Yönetim Kurulu, nihai kurum içi gözetimci olarak hareket ediyor ve kurumsal stratejiye dışarıdan bir bakış açısı katıyor; belirlenen strateji bazında sergilenen performansı denetliyor ve Garanti'nin uzun vadedeki gelişimine yardımcı oluyor. Risk yönetiminin etkin bir şekilde işlemesi için Banka'nın stratejisi ve risk iştahıyla paralel olarak uyum, iç kontrol ve risk yönetimi politika ve sistemlerini denetliyor ve sonrasında izleme işlevini yerine getiriyor.

YÖNETİM KURULUNUN BAŞLICA ÖZELLİKLERİ

31 Aralık 2018 itibarıyla Garanti Bankası'nda biri kadın, dokuzu erkek olmak üzere 10 üyeden oluşan tek kademeli bir Yönetim Kurulu bulunuyor. Güçler ve yetki ayrılığı ilkesi uyarınca Garanti'de Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür farklı görevlere sahip. Bu net ayrım, Banka'nın kurumsal yapısı bağlamında her pozisyonun karar alma yetkisine dair sınırları çizerek güç ve yetkiler arasında bir denge kuruyor. Genel Müdür, Yönetim Kurulundaki tek icracı üye olarak görev yapıyor.

Yönetim Kurulu'nun yapısında 3 bağımsız üyenin bulunması, bağımsız ve objektif bir şekilde yargıya varılmasına yardımcı oluyor. Garanti Bankası Yönetim Kurulu, doğru beceri, eğitim, bilgi, uzmanlık ve deneyim kompozisyonuna ve çeşitliliğine sahip üyeleri bir araya getiriyor. Üç icracı olmayan üyenin Garanti iştiraklerinde, iki icracı olmayan üyenin başka şirketlerde ve iki icracı olmayan üyenin vakıf mütevelli heyetinde üyelikleri bulunuyor.

YÖNETİM KURULU TOPLANTILARI

Yönetim Kurulu, Banka'nın iş ve işlemleri gerektirdikçe ve her halde ayda en az bir kez toplanma ilkesi doğrultusunda çalışmalarını yürütüyor. Banka Esas Sözleşmesi uyarınca Yönetim Kurulu, en az 7 üyenin katılımıyla toplanıyor ve Yönetim Kurulu kararları, toplantıda hazır bulunan üyelerden en az yedisinin olumlu oyu ile alınıyor. 2018 yılında Yönetim Kurulu, gerekli toplantı ve karar yeter sayısı sağlanarak 17 kez karar aldı.

KURUMSAL YÖNETİM

Kurumsal Yönetim Komitesi, Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması, Yönetim Kurulu'na atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumlu. Garanti, kurumsal yönetime verdiği önem ve bağlılığının bir göstergesi olarak, 2014 yılından beri Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu alıyor. O tarihten itibaren notlarını her yıl iyileştiren Garanti, 2018 yılında aldığı 9,60 notu ile Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde de yer almaya devam ediyor.

ORGANİZASYON YAPISI

YÖNETİM KURULU

- Risk Komitesi
  - Risk Yönetimi
    - Piyasa ve Yapısal Risk
    - Sermaye ve Operasyonel Risk
- Kurumsal Sekreterlik
- Denetim Komitesi
- Teftiş Kurulu
- İç Kontrol Merkezi
- Uyum

GENEL MÜDÜR

- Stratejik Planlama ve Sorumlu Bankacılık
- Bireysel Bankacılık
- Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı
- Ticari Bankacılık
- Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı
- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık
- Mühendislik Hizmetleri ve Veri
- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler
- Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans
- Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat
- Kredi Riski Yönetimi Başkanı

YÖNETİM KURULU

ORTALAMA GÖREV SÜRESİ

4 YIL

9 YIL

ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ

31 YIL *Bağımsız Üyeler*

30 YIL *Diğer Üyeler*

UYRUK

TÜRK

İSPANYOL

EĞİTİM

Lisans %50

Yüksek Lisans %30

Doktora %20

TECRÜBE DAĞILIMI

Tablo, Global Endüstri Sınıflandırma Standartları'na (GICS) uygun olarak hazırlanmıştır. Global Endüstri Sınıflandırma Standartları (GICS), MSCI ve Standard & Poor's (S&P) tarafından küresel finans topluluğu tarafından kullanılmak üzere geliştirilen bir endüstri taksonomisidir.

%34 Finans

%10
- Endüstri
- Bilişim Teknolojileri
- Tüketim Hizmetleri

%7
- Tüketim Ürünleri
- Gayrimenkul
- Enerji
- Sağlık Hizmetleri
- İletişim Hizmetleri

%3 Üretim Gereçleri

KOMİTE ÜYELİKLERİ

1. Kredi Komitesi
2. Denetim Komitesi
3. Kurumsal Yönetim Komitesi
4. Ücretlendirme Komitesi
5. Risk Komitesi
6. Çalışan Komitesi
7. Müşteri Komitesi
8. Garanti Aktif/Pasif Komitesi
9. Haftalık Değerlendirme Komitesi
10. Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi
11. Sürdürülebilirlik Komitesi
12. Personel Komitesi
13. Tüketici Komitesi
14. Etik ve Doğruluk Komitesi
15. Volcker Kuralı Gözetim Komitesi
16. Yeni İş ve Ürün Komitesi
17. Sorumlu Bankacılık Komitesi
18. Kurumsal Güvence Komitesi
19. İnovasyon Komitesi

SÜLEYMAN SÖZEN
Yönetim Kurulu Başkanı
5

ALİ FUAT ERBİL
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür
1 6 7 8 9 10 11 12 14 15 17 18 19

M. CÜNEYT SEZGİN
Yönetim Kurulu Üyesi
6 9 11 13 14 15 16 17 18

ERGUN ÖZEN
Yönetim Kurulu Üyesi
4

JAVIER BERNAL DIONIS
Yönetim Kurulu Üyesi
1 3 5 6 7 9 10

JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO
Yönetim Kurulu Üyesi
1

RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA
Yönetim Kurulu Üyesi
1 5

JORGE SÁENZ-AZCÚNAGA CARRANZA
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi,
Yönetim Kurulu Başkan Vekili
1 2 3 4

RICARDO GOMEZ BARREDO
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
2

SEMA YURDUM
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi
2 3

ÜST YÖNETİM

1 Osman Tüzün
2 Cemal Onaran
3 Ebru Dildar Edin
4 Aydın Güler
5 Ali Fuat Erbil
6 Aydın Düren
7 Didem Dinçer Başer
8 Ali Temel
9 Mahmut Akten
10 Selahattin Güldü
11 İlker Kuruöz

CİNSİYET

KADIN ERKEK

EĞİTİM

Lisans
%45

Yüksek Lisans
%45

Doktora
%10

ORTALAMA İŞ TECRÜBESİ

26 YIL

KOMİTELER VE POLİTİKALAR

Gözetim işlevi için Banka bünyesinde oluşturulmuş çok sayıda komite bulunmakta olup Yönetim Kurulu tüm Banka'yı bu komiteler aracılığı ile gözetleyip denetlemektedir. Yönetim Kurulu nezdinde oluşturulan komiteler Kredi, Denetim, Kurumsal Yönetim, Ücretlendirme ve Risk komiteleridir.

Bu komitelere ek olarak Yönetim Kurulu üyelerinin yer aldığı (Çalışan Komitesi, Müşteri Komitesi, Garanti Aktif/Pasif Komitesi, Haftalık Değerlendirme Komitesi, Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Personel Komitesi, Tüketici Komitesi, Etik ve Doğruluk Komitesi, Volcker Kuralı Gözetim Komitesi, Yeni İş ve Ürün Komitesi, Sorumlu Bankacılık Komitesi, Kurumsal Güvence Komitesi, Inovasyon Komitesi) ve/veya Banka yöneticilerinin yer aldığı (Risk Yönetimi Komitesi, Disiplin Komitesi, Bilgi Güvenliği Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Yan Haklar Komitesi, BT Risk ve İç Kontrol Komitesi, Kredi Kartı ve Üye İşyeri Fiyatlama Komitesi) komiteler bulunmaktadır.

Garanti'nin vazgeçilmez değerleri olan; güven, doğruluk, hesap verebilirlik ve şeffaflık prensiplerine bağlılık, Banka'nın başta müşterileri ve çalışanları olmak üzere tüm paydaşlarına karşı en temel sorumluluğu olup, aynı zamanda güçlü itibarının da güvencesidir.

Garanti, sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık anlayışı, Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ve etik değerlere verdiği önem paralelinde, davranışlar ve iş ilişkilerini düzenlemek amacıyla birçok politika ve beyan oluşturmuştur. Bu sayede Yönetim Kurulu, üst yönetim ve komiteler ile Banka arasında bir etkileşim altyapısı kurmuş, kurumsal kültürünü güçlendirmiş ve iyi yönetişim uygulamalarını hayata geçirmiştir.

Aşağıda belirtilen politika ve beyanlarla ilgili detaylı bilgiye Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesi Kurumsal Yönetim başlığı altından ulaşılabilir.

POLİTİKALAR

- GARANTİ ETİK VE DOĞRULUK İLKELERİ
- İNSAN HAKLARI BEYANI
- BİLGİLENDİRME
- KÂR DAĞITIM
- İNSAN KAYNAKLARI
- İKLİM DEĞİŞİKLİĞİ EYLEM PLANI BEYANI
- BAĞIŞ VE YARDIM
- ÜCRETLENDİRME
- ÇALIŞAN TAZMİNAT
- SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
- ÇEVRE
- ÇEVRESEL VE SOSYAL KREDİ
- GARANTİ BANKASI TEDARİKÇİ DAVRANIŞ İLKELERİ
- KARA PARA AKLANMASININ ÖNLENMESİ
- YÖNETİM KURULU ÇALIŞMA USUL VE ESASLARI

KOMİTELER

YÖNETİM KURULU

- KREDİ
- DENETİM
- KURUMSAL YÖNETİM
- RİSK
- ÜCRETLENDİRME

- BT RİSK VE İÇ KONTROL
- RİSK YÖNETİMİ
- KURUMSAL VE TİCARİ KREDİLER RİSK
- KREDİ DEĞERLENDİRME
- PERAKENDE KREDİLER RİSK
- RİSK TEKNOLOJİLERİ VE ANALİTİĞİ
- SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK
- GARANTİ AKTİF PASİF
- DİSİPLİN
- ETİK VE DOĞRULUK
- PERSONEL
- TÜKETİCİ
- ÇALIŞAN
- MÜŞTERİ
- HAFTALIK DEĞERLENDİRME
- BİLGİ GÜVENLİĞİ
- GİDER YÖNETİMİ VE VERİMLİLİK
- VOLCKER KURALI GÖZETİM
- YAN HAKLAR
- YENİ İŞ VE ÜRÜN
- SORUMLU BANKACILIK
- KURUMSAL GÜVENCE
- İNOVASYON
- KREDİ KARTI VE ÜYE İŞYERİ FİYATLAMA
- CİNSİYET EŞİTLİĞİ ÇALIŞMA GRUBU

RİSK YÖNETİMİNE BAKIŞ

Garanti Bankası, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun bir şekilde konsolide olmayan ve konsolide bazda ölçüyor ve izliyor. Operasyonel risk, piyasa riski, aktif-pasif riski, karşı taraf kredi riski ile kredi riski ölçümleri gelişmiş risk yönetimi yazılımları vasıtasıyla yapılıyor.

Banka'nın risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usulleri, mevzuat değişiklikleri ve Banka ihtiyaçları çerçevesinde gözden geçiriliyor.

Risk yönetimi süreci, öncelikli konuların ve stratejik hedeflerin birbirleriyle bağlantılı olduğu ve tespit edilen risklerin ve fırsatların temelini oluşturduğu bir şekilde kurgulanıyor.

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 belirliyor. Risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izleniyor.

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

Yönetilen riskler içinde Banka, karşılaştığı İtibar Risklerini önceliklendirdiği bir harita ve bu risklerin hafifletilmesine yönelik bir dizi eylem planı yanı sıra riskler ve risk faktörlerini, müşteri merkezlilik, iş yeri, etik ve vatandaşlık, finans ve liderlik gibi boyutlarda tanımlıyor ve geniş kapsamlı komite yapısı içinde uygun komiteler aracılığıyla yönetiyor.

Çevre ve toplum üzerinde olumsuz sonuçlar doğurabilecek finansman faaliyetleriyle bağlantılı Çevresel ve Sosyal Riskler, tüm kredi portföyünü kapsayacak şekilde uluslararası uygulamaların ötesine geçebilen metodoloji ve prosedürlerle yönetiliyor.

Operasyonel Risk; süreçler, dış ve iç dolandırıcılık, teknoloji, insan kaynakları, iş uygulamaları, doğal afetler ve tedarikçileri kapsıyor. Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları çerçevesinde üçlü savunma hattı yaklaşımı ile yönetiliyor.

Piyasa Riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemlerle de risk azaltıcına gidilerek yönetiliyor.

Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı Yapısal Faiz Oranı Riskinin belirlenmesi ve yönetimi amacıyla, dur asyön/GAP, ekonomik değer, ekonomik sermaye, kredi spread risk duyarlılığı, net faiz geliri, riske maruz gelir, bankacılık hesaplarında izlenen menkul kıymet portföylerinin piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülerek izleniyor.

Banka'nın bilançosunda, yerel para biriminden farklı para birimleri cinsinden önemli faaliyetler yürütmesi veya özkaynağının korunması amacıyla pozisyon tutması durumunda, negatif yönlü kur dalgalanmalarının sermaye yeterliliği rasyosu üzerinde oluşturacağı potansiyel etki ve yabancı para riski ağırlıklı aktifler Yapısal Kur Riski kapsamında düzenli olarak takip ediliyor, içsel limitler dahilinde izleniyor ve raporlanıyor.

Likidite Riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikaları çerçevesinde piyasa koşullarından veya Banka'nın mali yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla APKO ve Haftalık Değerlendirme Komitesi gözetiminde yönetiliyor.

Kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olan Kredi Riski yönetimi, tüm kredi

portföylerini kapsıyor. Müşterileri objektif kriterler kullanarak derecelendirmek amacıyla, geçmiş veriler üzerinden istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorkart modelleri çıktıları, ilgili kredilendirme politika ve prosedürlerine dahil ediliyor.

Karşı Taraf Kredi Riskine ilişkin ölçüm, izleme ve limit tesis faaliyetleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ve strateji, politika ve uygulama usullerini içeren politika doğrultusunda yönetiliyor.

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Ülke Riski politikası çerçevesinde ise uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ülke riskindeki gelişmeler ülke bazında değerlendiriliyor ve gerekli raporlama, kontrol ve denetim altyapısı oluşturuluyor.

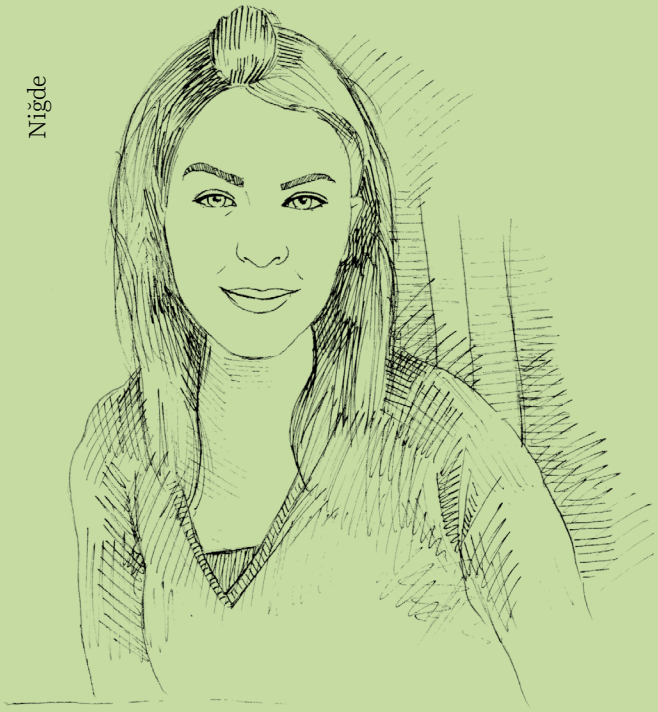
Banka, farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerin sürdürülebilme yeteneğini veya mali bünyeyi tehdit edebilecek ya da risk profilinde önemli değişiklik yaratabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek Yoğunlaşma Risklerini, oluşturduğu Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde tanımlıyor ve izliyor. Konsolidasyona tabi Bağlı Ortaklık Risklerinin yönetimi çalışmaları ise bağlı ortaklığın yapısı, karmaşıklık düzeyi, büyüklüğü ve riskleri ile orantılı düzeyde etkin bir şekilde yönetilebilmesini teminen ilgili risk yönetimi birim/bölümleri koordine edilerek gerçekleştiriliyor.

ÖNCELİKLİ KONU	STRATEJİK HEDEF	RİSKLİ ALANLAR
MÜŞTERİ ODAKLILIK	• Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyarak mükemmel bir deneyimi yaşatmak • Müşterilerimize karşı her zaman açık, şeffaf ve sorumlu olmak • Süreçlerimizi müşterilerimizin gözüyle, hızlı, anlaşılır ve sade bir şekilde tasarlamak • Sunduğumuz çözümlerle finansal okuryazarlığı, sağlığı ve kapsayıcılığı destekleyerek, müşterilerimizin bilinçli kararlar almasına yardımcı olmak • Müşterilerimizle, beklentilerini aşarak ve memnuniyetlerini artırarak, güvene dayalı ve uzun soluklu ilişkiler kurmak • Müşterilerimizin işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmeleri için yenilikçi çözümler ve öneriler sunmak	İtibar Riski Çevresel ve Sosyal Risk Operasyonel Risk Ülke Riski Piyasa Riski Yapısal Faiz Oranı Riski Yapısal Kur Riski Likidite Riski Kredi Riski Karşı Taraf Kredi Riski Yoğunlaşma Riski Bağlı Taraf Riskleri
FİNANSAL PERFORMANS	• Sermayeyi etkin kullanarak yaratılacak değeri en üst düzeye çıkarmak • Gerçek bankacılık ilkesiyle disiplinli ve sürdürülebilir büyümeye odaklanmak • Sağlam aktif kalitesine bağlılığı korumak • İş modeli ve süreçlerini operasyonel ve çevresel verimlilik bakış açısı ile sürekli geliştirmek • Maliyet ve gelir sinerjilerini gözetmek	
DİJİTAL DÖNÜŞÜM	• Dijital platformlara sürekli yatırım yaparak eşsiz müşteri deneyimi, işlem kolaylığı ve öncü çözüm önerileri sunmak • Dijital müşteri tabanımızı büyütmek ve satışlarımızda dijital kanalların payını artırmak • Bilgi güvenliğini sağlayan, güvenli ve kesintisiz hizmeti (örn. siber tehditler) engelleyecek tüm risklere karşı önlem alınması	
İNSAN SERMAYESİNE YATIRIM	• Çalışanlarımızın gelişimine, memnuniyetine ve esenliğine odaklanarak onlara yatırım yapmak • Takım ruhuna sahip, ortak akıl ile hareket eden, sosyal sorumluluk sahibi ve sonuç üreten ekipler oluşturmak • Performansa dayalı, fırsat eşitliği, çeşitlilik ve içeriden terfi odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsemek	
SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA	• Vazgeçilmez değerlerimizi güçlendiren, gelişmiş bir kurumsal yönetişim modeli uygulamak • Tüm paydaşlarımıza karşı güven, doğruluk, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkeleriyle hareket etmek • Finansal ve finansal olmayan riskleri dünya standartlarında entegre yöneterek etkin risk yönetimini sağlamak • Etki odaklı yatırım ilkelerini gözeterek verdiğimiz kredilerle ortak değer yaratmak • Stratejik ortaklıklarla pozitif değişime öncülük etmek • Öncelikli konularda etkili sonuçlara ulaşan toplumsal yatırım programlarına odaklanmak	

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

GERÇEKTEN O AİLENİN BİR BİREYİ OLMUŞTUM



Niğde

NUR ÜMİT
Kıdemli Müşteri Danışmanı

Ahmet Amca'm var benim. Herhangi biri için bir müşteri, benim içinse 70 yaşına rağmen jilet gibi giyinen, kravatı hep gömleğiyle uyumlu, seyrek saçları özenle taranmış ve daima mis gibi kokan emekli bir delikanlı. Sohbetine doyamadığım, nasihatlerine paha biçemediğim çok değer verdiğim bir müşterim Ahmet Amca. Beş çocuğu var. Çocuklarının dördü şehir dışında yaşıyor. Ne zaman onların yanına gitse muhakkak uğrayıp gideceğini haber verir. Güzel bir baba-kız ilişkisi oldu aramızda ve her hafta muhakkak gelirdi yanıma. Ben de her aklıma geldiğinde kartını ve faturalarını kontrol eder, telefonla arayıp bilgi verirdim. Yine böyle bir kontrol sırasında faturalarının ödenmediğini gördüm. Hep fazladan para bırakırdı, bu sefer onu da yapmamıştı. İki haftadır da yanıma uğramıyordu. Kesin bir aksilik oldu diye düşündüm ve telefona sarıldım. Telefonun üçüncü çalmasından sonra karşıdan ***"Efendim"*** sesini duyduğumda kocaman bir oh çektim. Telefondakinin başkası olduğunu fark etmeden onu çok merak ettiğimi ve neden iki haftadır uğramadığını sordum. Karşıdan gelen sesle nefes almadan konuştuğumu fark ettim ki o da ufacık bir fırsatta böldü konuşmamı ve ***"Ben oğluyum"*** dedi.

İşte o zaman bir kez daha panikledim. ***"Ahmet Amca'ma ne oldu?"*** dedim. Küçük bir kaza geçirdiğini fakat iyi olduğunu, telefonla hoparlörden konuşabildiğini söyledi. İşte tam bu sırada sesini duydum ***"İyiyim kızım"*** dedi. O anda içim rahatladı ve odadaki bir sürü kişinin sesini duydum. Hepsi telefonda bana selam iletiyordu. Ahmet Amca'm seslendi, ***"Ağabeylerin, ablaların burada, bir sen eksiksin, hepsinin selamı var"*** dedi.

İşte tam o sırada anladım ki ben gerçekten o ailenin bir bireyi olmuştum. Sadece ben değil bankam da o ailenin bir bireyiydi. Her bir çocuğu ayrı ayrı şubelerimizin müşterisi olmuşlar. Bunu duyduğumda çok mutlu olmuştum. Sen çok yaşa Ahmet Amca.

QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

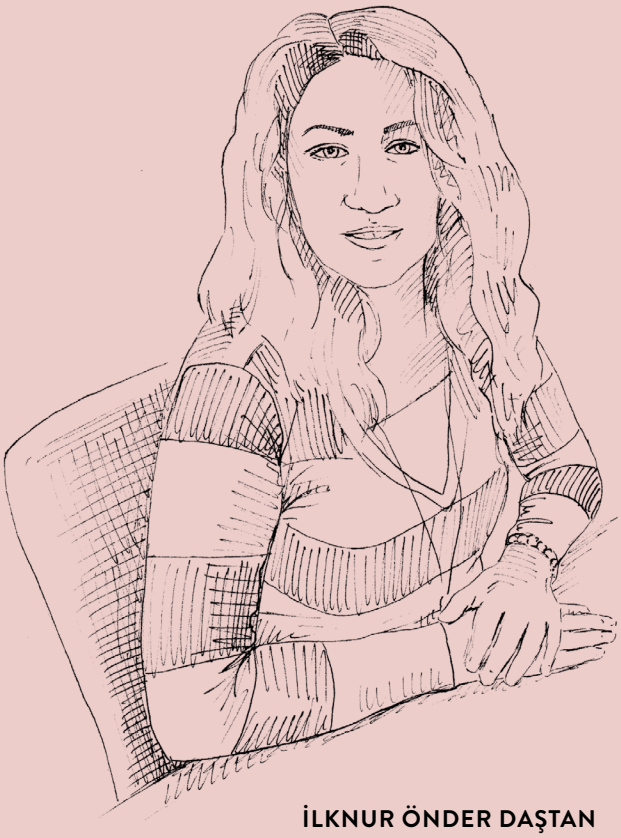
MÜHİM OLAN KALPLERDE İZ BIRAKMAK

Sürekli benden hizmet alan kredi müşterilerimden Ömer Bey ve eşi Seher Hanım taksitlerini ödemeye de her ay yanıma gelirlerdi. Bir gün Seher Teyze ağlamaklı ve tek başına geldi. Maalesef eşi Ömer Amca vefat etmişti. Seher Teyze eşinin acısı henüz tazeyken krediyi nasıl ödeyeceğinin derdine düşmüştü. Kredinin sigortasından haberi dahi yoktu. Kredisini ben verdiğim ve ölümün doğal yollarla gerçekleştiğini bildiğim için hayat sigortasından bahsettim Seher Teyze'ye ve doktor raporlarını istedim. Prosedürleri hallettikten sonra sigortadan ödeme geldi ve kredi kapandı.

Eşinin vefatı sonrası Seher Teyze için çok büyük olan bir sorunu aştığım için onun gözünde kurtarıcı meleği olmuştum. Artık Seher Teyze her işi için yanıma geliyordu.

2015'in ilk aylarında annemi kaybettim. Annem vefat ettiğinde en küçük oğluma hamileydim. Bizde bir gelenek vardır. Kız anneleri doğacak torunları için çeyiz hazırlar. Bir gün Seher Teyze geldi. Elinde oğlum için ördüğü battaniye, yelek ve mendillerin olduğu bir poşetle. ***"Annenin yeri dolmaz ama ben de annen sayılırım, torunum için ördüm bunları"*** dedi. O andaki hislerimi tarif etmem mümkün değil. Hala gözlerim dolar düşündükçe. Ve Seher Teyze; şubemi ve görev noktamı değiştirdiğim halde hala yanıma gelir.

Müşterinin zor gününde yardımcı olup kalbinde iz bıraktığınızda, o da size ömür boyu sağlam bir dostluk bırakıyor...



Erzurum - Lalapaşa

İLKNUR ÖNDER DAŞTAN
Müşteri Hizmetleri Sorumlusu

QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.

ÖNCELİKLİ KONULARIMIZ

GRI 102-46, GRI 102-47

Bu entegre raporda amacımız faaliyetlerimizi tutarlı bir bütünlük içinde anlatmak. Bu anlatımın temelini, Garanti Bankası ve paydaşları için en ilgili ve önemli olan başlıkları, yani öncelikli konuları belirlememizi sağlayan önceliklendirme analizi oluşturuyor. Öncelikli konular esas itibarıyla paydaşlarla diyalog yoluyla belirlenerek önceliklendirme matrisine yerleştiriliyor. Bu matriste tanımlanan başlıklar da 'Rapor Hakkında' bölümünde belirtildiği gibi bu raporun temelini oluşturuyor.

Önceliklendirme analizlerimizin ilkini 2013 yılında gerçekleştirdik. Her zaman paydaşlarımızın gereksinimlerine paralel bir çizgide olmak ve belirlenen öncelikli konuların hala aynı öncelikte olduklarını garanti etmek istediğimiz için en az iki yılda bir önceliklendirme analizimiz güncelleniyor. Bu bağlamda son revizyon 2017 yılının ilk çeyreğinde tamamlandı ve bu haliyle geçen yılki raporumuzun bazını oluşturdu. İç ve dış paydaşlarımızı dinledik ve kurumsal stratejimiz ile bankacılık sektörünü etkileyen küresel eğilimler arasındaki bağlantıyı inceledik.

Mevcut bilgileri derlediğimiz ön çalışmamızda, eğilimleri, sektör raporlarını, küresel bankaların raporlarını ve GRI ve SASB gibi uluslararası meslek örgütlerinin tavsiyelerini inceledik. Uzun bir liste oluşturan konu başlıklarını belirledikten sonra görüşlerini almak üzere internet anketleri, odak grup toplantıları ve telefon görüşmeleri aracılığıyla tüm paydaş gruplarımıza ulaşarak kapsamlı bir paydaş analizi yaptık. Dış trend analizinde ise Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri, BM Sorumlu Yatırım İlkeleri ve Global Alliance for Banking on Values gibi iş dünyası ve finans sektöründe rehber olan girişimlerin önceliklerini ele aldık.

Üst yönetim görüşmeleri aracılığıyla Garanti'nin gelecek stratejisini belirlemede söz sahibi olan üst yönetimin görüşlerini çalışmamıza dahil ettik. Yöneticiler, konu başlıklarını hem operasyonel, itibari, stratejik, yasal ve mali etkileri bakımından hem de beş yıllık kurumsal strateji ve başlıkların risk ve fırsat alanları açılarından değerlendirdi. Üst yönetim görüşmelerine ek olarak başlıkları "Dört Faktörlü Etki Analizi" adı verilen dört basamaklı bir değerlendirmeden geçirdik. Bu değerlendirmede her bir başlığı;

- Doğrudan finansal etkisi ve riski,
- Yasa, mevzuat ve politikaya ilişkin etmenleri,
- İnovasyon fırsatları,
- Sektörel standartlar, en iyi uygulamalar ve rekabet avantajı

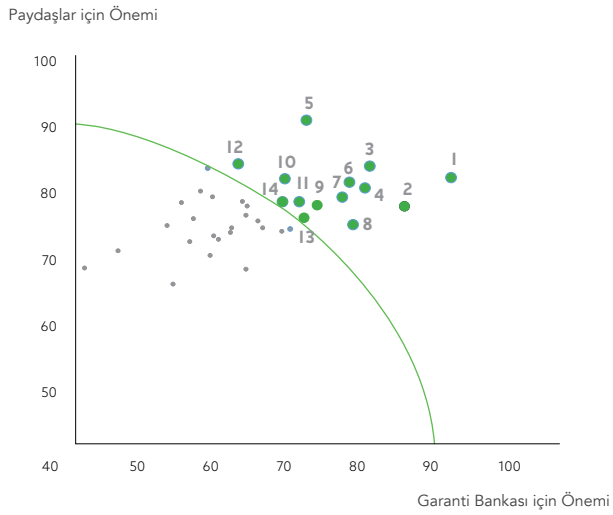
açılarından etkisinin büyüklüğüne, gerçekleşme olasılığına ve gerçekleşmesi beklenen vadeye (kısa, orta, uzun) göre sıraladık.

Entegre bir yönetim yaklaşımıyla, başlıkların entegre iş stratejimizle örtüşmesini de göz önünde bulundurarak Garanti'nin öncelikli konularını tamamladık. Öncelikli konular, hem yöneticilerimizin hem de dış paydaşlarımızın önemli olarak gördükleri ortak konulardan oluştu ve 6 ana başlık altında toplandı: Müşteri Deneyimi, Finansal Performans, Dijital Dönüşüm, Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi, İnsan Kaynağına Yatırım, Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma.

ÖNCELİKLİ KONULAR

- Dış Trend
- Üst Yönetim Görüşmeleri
- Sektör Analizi
- Sürdürülebilirlik ve İş Stratejisi
- Dört Faktörlü Etki Analizi
- Paydaş Analizi

GARANTİ BANKASI VE PAYDAŞLARI İÇİN ÖNCELİKLİ KONULAR



Bu konuların tam listesi, 2016 Sürdürülebilirlik Raporu'nun I numaralı Ekinde, 40., 188. ve 189. sayfalarda yer alıyor. Rapora Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA HEDEFLERİ VE GARANTİ BANKASI

17 Sürdürülebilir Kalkınma Hedefi'nden (SKH) oluşan 2030 Sürdürülebilir Kalkınma Gündemi 1 Ocak 2016 tarihinde resmen yürürlüğe girdi. Birleşmiş Milletler tarafından kabul edilen bu SKH'ler, toplumsal kalkınmanın desteklenmesi anlamında iş dünyasına yol gösterici nitelikte. Tüm bireyler için kapsayıcı, güçlü ve istikrarlı bir ekonominin sağlanması ve dünyada toplumsal refaha ulaşılması için finans sektörünün de piyasa fırsatlarını toplumsal gereksinimler ışığında yeniden şekillendirmesi de dahil çeşitli şekillerde SKH'leri benimsemesi gerek. Öncelikli konuları ele almak amacıyla üstlendiğimiz çalışmalar, SKH'lere katkıda bulunuyor. Bunlarla ilgili açıklamalar Performans Bölümü'nde yer alıyor.

GRUP	ÖNEMLİ KONU SIRA NO	ÖNEMLİ KONU	İLGİLİ SKH'LER
MÜŞTERİ DENEYİMİ	1	Müşteri odaklılık ve müşteri memnuniyetinin artırılması	5, 8, 9, 10
	8	Finansal sağlık ve müşterilerin bilinçli finansal kararlar vermelerine destek	
FİNANSAL PERFORMANS	4	Finansal performans (borç ödeme kabiliyeti dahil) ve ekonomi üzerindeki doğrudan ve dolaylı etki	8
KURUMSAL YÖNETİŞİM VE RİSK YÖNETİMİ	5	Paydaşlarla şeffaf bilgi paylaşımı	
	12	İyi kurumsal yönetim	16
	3	Risk ve kriz yönetimi (finansal ve finansal olmayan risklerin entegre yönetimi dahil)	
	14	Mevzuata uyum	
DİJİTAL DÖNÜŞÜM	6	Müşteri gizliliği ve bilgi güvenliği	9
	2	Dijital dönüşüm ve teknolojik ilerleme	
İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM	10	Çalışanlara yatırım	4, 5, 8, 16
SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA	7	Müşteri ÇSY (Çevresel, Sosyal ve Yönetişim) risklerinin yönetimi	4, 6, 7, 8, 11
	11	İklim değişikliği ve enerji	12, 13, 14, 15, 17
	9	Sürdürülebilir bankacılığın gelişmesinde öncülük	
	13	Paydaşlarla diyalog	

PAYDAŞLARIMIZIN KATILIMI

GRI 102-40, GRI 102-42, GRI 102-43, GRI 102-46

Hem iç hem de dış paydaşlarımıza verdiğimiz büyük önem dolayısıyla paydaşlarımızla düzenli iletişim içinde olmak bize kapsayıcı bir banka olma fırsatını sunuyor. Paydaşlarımızdan aldığımız geri bildirimler sayesinde beklentilerini anlamak ve ihtiyaçlarını daha büyük bir hassasiyetle karşılamakla kalmıyor, risk ve fırsat alanlarını da daha kapsamlı bir şekilde belirleyebiliyoruz. Yıl boyunca çeşitli kanallar üzerinden paydaşlarımızla diyaloğumuzu sürdürdük; bunun yanı sıra paydaş katılım sürecini daha stratejik ve kapsamlı olarak gerçekleştirmek için AA1000SE Paydaş Katılım Standardı'ndan yararlandık. %22 oranında geri dönüş sağladığımız ve 152 kişinin görüşlerini aldığımız çalışmada, analiz aşaması bağımsız bir şirket tarafından gerçekleştirildi. Öncelikle paydaşlarımızı Garanti üzerinde doğrudan ekonomik etkisi bulunan, dolaylı ekonomik etkisi bulunan ve yeni fırsatlar, bilgiler ve yaklaşımlar getirenler olmak üzere üç kritere göre gruplandırdık. Müşteriler, çalışanlar, hissedarlar, yatırımcılar, analistler, tedarikçiler, STK ve dernekler, medya, üniversiteler, finans kurumları, kamu kuruluşları ve uluslararası örgütler olarak gruplanan paydaşlarımızı, bağımlılık, etki, yakınlık, temsil, politika ve stratejik hedef ile sorumluluk kriterlerine göre önceliklendirdik. Garanti'nin başlıca paydaş grupları bu analize göre Müşteriler, Hissedarlar, Çalışanlar, Yatırımcılar, Hükümet Organları ve Düzenleyici Makamlar ve Finans Kurumları olarak belirlendi. Önceliklendirdiğimiz paydaşların çoğuna internet üzerinden gerçekleştirdiğimiz anketlerle ulaştık. Hissedarlarımızla da yüz yüze veya telefonla görüşme gerçekleştirirken, Genel Müdürlük'teki Sürdürülebilirlik Temsilcileri ile odak grup toplantısı yaptık; ek olarak, Yönetim Kurulu ve Genel Müdürümüze doğrudan bağlı 10 üst düzey yöneticiyle görüşmeler yaptık. Paydaşlarımızdan ilgili konular arasında önceliklendirme yapmalarını ve önemli trendlere dair algıları ile Garanti Bankası'nın uygulamaları hakkındaki görüş ve beklentilerini paylaşmalarını istedik. Paydaşlarımızın öncelikli olarak belirlediği toplam 14 konu içinde ilk 5 sırayı alanlar müşteri odaklılık, risk ve kriz yönetimi, dijital dönüşüm, paydaşlarla şeffaf bilgi paylaşımı ve finansal performans oldu.

PAYDAŞLARIMIZIN ÇOĞU GARANTİ'NİN SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KONUSUNDAKİ ÖNCÜLÜĞÜNÜ DEVAM ETTİRMESİNİ, ÇALIŞANLARI VE MÜŞTERİLERİ ARASINDA BU KONUDA FARKINDALIK YARATMAYI SÜRDÜRMESİNİ BEKLİYOR.

%87 Sürdürülebilirliği bankacılık sektörü için çok önemli olarak değerlendiriyor.

%67 Sürdürülebilirliği uzun vadeli, kârlı ve istikrarlı büyüme ile özdeşleştiriyor.

YAKINLIK
Garanti'nin etkileşim sıklığı, günlük faaliyetlere katılımı, uzun süreli ilişkileri

BAĞIMLILIK
Şirketin faaliyetlerinin devamlılığı açısından doğrudan veya dolaylı bağımlılık

ETKİ
Şirket üzerindeki etkisi veya karar alma gücü

TEMSİL
Resmi olarak belirli grupların temsil edilmesi

SORUMLULUK
Garanti'nin finansal, operasyonel ve yasal sorumluluğu

POLİTİKA VE STRATEJİK HEDEF
Yeni riskler ve konularda politika ve strateji geliştirilmesinde şirketin desteklenmesi

PAYDAŞ GRUBU	KONU	ÖNCELİKLİ KONUYLA İLGİSİ	NE YAPIYORUZ?
MÜŞTERİLER	• Özellikle şubelerde daha hızlı hizmet, daha az bekleme süresi ve daha iyi hizmet deneyimi konusunda artan beklentiler • Dijitalleşme ve gelişen teknolojiler doğrultusunda ortaya çıkan yeni talepler • YP krediler ve dış ticaretle ilgili yönetmelik değişikleriyle ilgili daha fazla bilgi ihtiyacı	• Müşteri odaklılık ve müşteri memnuniyetinin artırılması • Finansal sağlık ve müşterilerin bilinçli finansal kararlar vermelerine destek • Müşteri gizliliği ve bilgi güvenliği • Dijital dönüşüm ve teknolojik ilerleme	• Garanti 2018 yılında şubelerini yeni hizmet modeline dönüştürmeye devam etti. Yeni model, her yönüyle mükemmel bir bankacılık deneyimi sunmak amacıyla yeni dijital dünyanın faydalarını yansıtıyor. • Garanti, müşteri hizmetleri temsilcilerinin sunduğu müşteri hizmetlerinin kalitesini artırmak için haklı müşteri hattında "Bilge" isimli chatbot'u devreye aldı. Müşterilerin sorunlarına pratik çözümler sunmak için gereken her türlü bilgiye sahip olan Bilge, ayda 10.000'den fazla soruya yanıt veriyor. Bilge sayesinde Garanti, haklı müşteri hattı üzerinden sunulan hizmetin ortalama süresini yarım dakikadan fazla kısaltmayı başardı. • Yeni özelliklerle dijital kanallardaki müşteri deneyimi daha da iyileştirildi: - QR kod ile gerçekleştirilen işlem seçenekleri,[1] - Daha önce şubelerden veya Çağrı Merkezinden yapılması gereken işlemler için görüntülü arama ile kimlik teyidi - Garanti Cep uygulamasındaki belirli fonksiyonları, son işlemleri ve önerileri görüntüleyen entegre uygulama içi arama motoru - BonusFlaş içinde ön değerlendirmeden teslimat durumuna kadar kredi kartı başvuru ve limit artışının izlenebilmesi, - Kartı kullanıma kapama fonksiyonlarının eklenmesi - geçici olarak 24 saatlik süreyle ve yurt dışı kullanıma kapama ve yurt dışı işlemlerin bildirimi • Garanti ayrıca nakit akışlarının ve ekstrelerinin yanı sıra kritik ürünlerini ve hesaplarını kolayca takip edebilmeleri için KOBİ müşterilere mobil ve internet üzerinden sunulan hizmetleri yeniden tasarladı. • Müşterilere yasal düzenlemelerdeki değişikliklerle ilgili güncel bilgilerin verildiği bilgilendirici dış ticaret seminerleri düzenlendi.

[1] Hesap bilgilerinin daha hızlı ve kolay paylaşılmasını sağlayan QR Para Transferi, ödenecek fiziksel faturadaki QR kodunun okutulmasıyla QR Fatura Ödeme

PAYDAŞ GRUBU	KONU	ÖNCELİKLİ KONUYLA İLGİSİ	NE YAPIYORUZ?
HİSSEDARLAR VE YATIRIMCILAR	• Aşağıdaki konularda daha fazla şeffaflık beklentisi: - Ağustos ayında para biriminde yaşanan sert değer kaybının ardından Yabancı Fonlama olanakları ve sektörün YP likiditesi yatırımcılar tarafından sorgulanmaya başlandı - Olumsuz makroekonomik koşullar nedeniyle aktif kalitesindeki bozulmanın düzeyi yatırımcılar tarafından sorgulanmaya başlandı - Piyasadaki Dalgalanma - Para Birimindeki Dalgalanmalar - Faiz Oranı • Kredi portföyünün karbon yoğunluğu konusunda daha ayrıntılı bilgi paylaşımı	• Finansal performans ve ekonomi üzerindeki doğrudan ve dolaylı etki • İyi kurumsal yönetim • Paydaşlarla şeffaf bilgi paylaşımı • Risk ve kriz yönetimi (finansal ve finansal olmayan risklerin entegre yönetimi dahil) • Paydaşlarla diyalog • İklim değişikliği ve enerji	• Likiditeyle ilgili endişelerinin giderilmesi için yatırımcılarla Garanti'nin ve sektörün YP likidite tamponu ile kısa vadeli dış borç karşılaştırması analizi paylaşıldı. • Daha uzun vadelerle (2 yıla kadar) YP fon tabanını destekleyerek yabancı bankalardan ABD doları ve Avro cinsinden sendikasyon kredisi formatında finansman sağlanması. • Sağlanan finansmanın piyasa ve yatırımcı camiası ile sağlıklı bir şekilde paylaşılması. • Likidite durumu hakkında yatırımcılara bilgi verilmesi için yatırımcı konferanslarına ve roadshow'lara katılım sağlandı. • Güçlü borç ödeme kabiliyeti, yüksek karşılıklar ve rahat likidite ile makroekonomik görünümü paylaşmak için Genel Müdür'ün katılımıyla Londra ve Dubai'de Finansal Kurumlar Günü düzenlendi. • Finansal sonuç sunumlarında şeffaflık artırıldı: Ayrıntılı sektörel kırılım. • Kredi aşamalandırma ve karşılama oranlarındaki değerleme farklılığı ile ihtiyatlı yaklaşımın detaylı açıklaması. • Ortaya çıkabilecek olumsuz şartlara karşı 2018 yılının 3. ve 4. çeyreğinde ek serbest karşılıklar ayrıldı. Bilançodaki toplam serbest karşılıklar 2,25 milyar TL'ye ulaştı. • Genel Müdür'ün yatırımcılar ve medya nezdindeki görünürlüğü artırıldı. • Sert değer kaybının ardından yatırımcıların endişelerini gidermek için Garanti Yatırımcı İlişkileri ekibi, konferans, roadshow ve telekonferanslar aracılığıyla daha çok sahneye çıktı. 2018 yılının ilk yarısında Yatırımcı İlişkileri ekibi 642 yatırım firmasına ulaştı; bu rakam, 2018'de gerçekleştirilen tüm toplantıların %68'ini oluşturuyor. • Para birimindeki değer kaybı kaynaklı karşılıklara %100 oranında koruma sağlandı. • Tüfex Tahvillerinin oranının yüksek olması (TL menkul kıymetler içindeki payı %60) faiz oranlarındaki ve enflasyondaki dalgalanmaya karşı koruma sağlıyor. • Faiz oranına hassasiyet analizi, yatırımcı camiasıyla paylaşıldı. • Garanti CDP İklim Değişikliğine 2009 yılından beri, CDP Su programına ise 2015 yılından beri raporlama yapıyor. Tüm raporlarımız web sitelerimizde kamuoyu ile paylaşılıyor. Ayrıca TCFD (Finansal İstikrar Kurulu'nun İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü) Tavsiyelerinin ilk destekçileri arasında yer alıyoruz. Bu yılki raporumuzda Proje Finansmanı / KYB[2] Portföyümüzün karbonla bağlantılı krediler oranı ile düşük karbonlu yatırımlara yönlendirilen toplam finansman tutarını da paylaştık.

[2] Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı

PAYDAŞ GRUBU	KONU	ÖNCELİKLİ KONUYLA İLGİSİ	NE YAPIYORUZ?
ÇALIŞANLAR	Bankanın uygulamalarıyla ilgili çalışanların odağının ve memnuniyetinin artırılması; çalışanların İK süreçlerinde ve karar mekanizmalarında temsil edilmesinin sağlanması.	• Çalışanlara yatırım • İyi kurumsal yönetim • Paydaşlarla diyalog	Garanti çalışanları öneri ve fikirlerini intranet üzerindeki Önersen, Gong (Görüş Öneri Geliştirme), Atölye ve Sor/Paylaş adlı farklı platformlar vasıtasıyla paylaşıyor. 2018 yılında İK Uygulamaları (Çevrimiçi Eğitim Platformu, kurumsal indirim programları, çalışanların motivasyonuna yönelik ikramlar, vb.) ve çalışma ortamıyla ilgili olarak GONG üzerinde 674, Önersen platformunda (2007'den bu yana iletilen fikirlerin sayısı 23.000'den fazla) ise 1.133 görüş ve öneri paylaşıldı. Fikir oluşturmaya yönelik bu platformların dışında tüm çalışanlar yöneticilerinin ve mesai arkadaşlarının güçlü ve gelişime açık yönleriyle ilgili görüşlerini 360 derece geri bildirim araştırmasıyla paylaştılar. Çalışan memnuniyetini artırmak için İK ekipleri, gündeme getirilen diğer konular üzerinde aktif olarak çalışıyor. 2018 yılında çalışanların öneri ve talepleri üzerine gerçekleştirilen İK uygulamalarından satır başları arasında; Genel Müdürlük lokasyonlarında ücretsiz Wi-Fi hizmeti ve serbest giyim kuralları, Sorbi isimli İK chatbot'unun devreye alınması, şube çalışanlarının hizmet aldığı yemek kartı şirketinin değiştirilmesi, yıllık izin oranını artırmaya ve fazla mesai sürelerini azaltmaya yönelik iyileştirmeler yer alıyor.

PAYDAŞ GRUBU	KONU	ÖNCELİKLİ KONUYLA İLGİSİ	NE YAPIYORUZ?
RESMİ MAKAMLAR VE DÜZENLEYİCİ KURUMLAR	• Veri Sorumluları Siciliyle ilgili ilke ve usuller Kişisel Verileri Koruma Kurumu tarafından ilan edildi. Ayrıca başvurularla ilgili ayrıntılar ve sicilde doldurulması zorunlu bilgiler de Kurum tarafından özetlendi. Veri sorumlularının sicil kayıtlarını yaptırmaları gereken tarihler de Kurum tarafından yayımlandı. • Bir düzenleyici kurum tarafından Türkiye'deki bankalara yönelik kapsamlı bir sürdürülebilirlik araştırması yapıldı. Bu kapsamda tüm bankalardan ÇSY ile ilgili nicel ve nitel hedefleri ile ÇSY uygulamalarını talep eden ayrıntılı bir anket paylaştılar. Bu durum, ÇSY konularının yakın gelecekte yönetmeliğe entegre edilebileceğine işaret ediyor. • Çevre ve Şehircilik Bakanlığı, bankalardan COP Türkiye pavyonunda düzenlenecek organizasyonlarda ve müzakerelerde destek sunmalarını istedi. • Enerji ve Tabii Kaynaklar Bakanı Danışmanı ve Temsan A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi tarafından, bazı bankalardan küçük ölçekli enerji verimliliği projelerinin finansmanıyla ilgili ihtiyaçları hakkında geri bildirim vermeleri istendi.	• Paydaşlarla şeffaf bilgi paylaşımı • Mevzuata uyum • Müşteri ÇSY (çevresel, sosyal ve yönetişim) risklerinin yönetimi • İklim değişikliği ve enerji • Risk ve kriz yönetimi (finansal ve finansal olmayan risklerin entegre yönetimi dahil)	• Garanti, tescil sürecinin etkinliğini artıran bir BT projesi başlattı. Bu proje kapsamında Banka'nın kişisel veri envanteri, mevzuat çerçevesinde gözden geçirilecek. Ayrıca envanterin güncel tutulması için takip yapısı da iyileştirilecek. • Garanti, mevzuat çerçevesine dahil edilmesi gereken finansal olmayan konularla ilgili olarak BDDK, SPK[3] ve İstanbul Borsası gibi denetleme organlarına tavsiyelerini iletiyor ve bu kurumlarla yakın işbirliği içinde çalışıyor. Bu araştırma vasıtasıyla BDDK'ya ayrıntılı bilgiler sağlandı. • 24. Taraflar Konferansı (COP24) kapsamında Çevre ve Şehircilik Bakanlığı'nın ev sahipliğinde düzenlenen yan oturumlar bünyesinde Garanti tarafından Garanti Bankası'nın sürdürülebilir finans uygulamaları ve Türkiye'deki Bankacılık sektörünün düşük karbonlu ekonomiye geçişin desteklenmesine yönelik ortak çalışmalarına odaklanan birkaç panel düzenlendi. Garanti Bankası iklim müzakerelerine katkıda bulunmak amacıyla Bakanlık tarafından düzenlenecek teknik çalışmalara ve sektörel çalıştaylara destek vermek konusunda kararlı. • Garanti Bankası küçük ölçekli enerji projelerine yönelik bir finansman modeli önerdi. Öneri, satıcıların ilgili denetim organları tarafından ruhsatlandırılması ve onaylanması için yeni düzenlemelerin oluşturulmasını kapsıyor.

[3] Sermaye Piyasası Kurumu

PAYDAŞ GRUBU	KONU	ÖNCELİKLİ KONUYLA İLGİSİ	NE YAPIYORUZ?
FİNANSAL KURUMLAR	• Borçlanma araçlarının kredi derecelendirme notları yıl içerisinde bazı kredi derecelendirme firmaları tarafından düşürüldü. • Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi (UNGC) Türkiye Sürdürülebilir Bankacılık ve Finans Çalışma Grubu'nun başkanı olarak Garanti'nin finans sektörünün SKH'lere katkı sunmasına yönelik çalışmalara öncülük etmesi bekleniyor.	• Sürdürülebilir bankacılığın gelişmesinde öncülük • Müşteri ÇSY (çevresel, sosyal ve yönetişim) risklerinin yönetimi	• Buna bağlı mevcut ve yeni sözleşmelerde yer alan ilgili maddeler ile ilgili müzakereler ve değişiklikler yıl boyunca yapıldı. • Çalışma Grubu tarafından Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi'nin kapsamı, yatırım tutarı limitinin düşürülmesini ve Bankaların finanse ettiği projelerin etkileri üzerinde daha fazla kontrol sahibi olmalarını sağlayacak bazı hükümleri içerecek şekilde genişletildi. • UNGC Türkiye Sürdürülebilir Bankacılık ve Finans Grubu altındaki bankalar dışında finans sektöründeki tüm oyuncuları kapsayan bir çalıştay düzenlendi. Çalıştaya sigorta, emeklilik fonu, leasing, factoring, menkul kıymet ve portföy yönetim şirketleri davet edildi; farkındalık yaratmak ve kapasite geliştirmek amacıyla en iyi ÇSY yönetimi uygulamaları paylaşıldı. • Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin taslak versiyonu için diğer bankalar ve uluslararası finans kuruluşlarıyla birlikte bir dizi paydaş görüş toplantısı düzenlendi.

PAYDAŞ GRUBU	KONU	ÖNCELİKLİ KONUYLA İLGİSİ	NE YAPIYORUZ?
ÜST YÖNETİM	• Sürdürülebilirlik performanslarını geliştirmelerinde müşterilerimize destek olmak için yenilikçi çözümler geliştirilmesi • Banka'nın Şeffaf, Açık, Sorumlu Bankacılık (TCR) ilkelerine uygun olarak büyük veri analizi ve Yapay Zeka'dan yararlanarak müşterilerin finansal sağlığını destekleyecek ve Banka'nın dijital kanallardaki "tavsiye" yetkinliklerini geliştirecek ürün ve çözümlerin geliştirilmesi • Piyasadaki gelişmeleri yakından izleyerek ve dalgalı geçen dönem nedeniyle özel önem verilen likidite, sermaye yönetimi, kredi riski yönetimi gibi başlıca zorluklar ele alınarak sürdürülebilir finansal sonuçlar alınmasının sağlanması • Müşterilerin en çok tavsiye ettiği banka olma hedefi doğrultusunda müşteri deneyiminin sürekli iyileştirilmesi • Çalışanlara, esenliklerinin ve kişisel gelişimlerinin tam olarak desteklendiği, güvenli, sağlıklı ve mutluluk verici bir çalışma ortamının sağlanması • Veriye dayalı hareket eden bir kurum olunması ve verilerin sorumlu bir şekilde kullanılmasını sağlanması	• Müşteri ÇSY (çevresel, sosyal ve yönetişim) risklerinin yönetimi • Finansal sağlık ve müşterilerin bilinçli karar vermelerine destek • Dijital dönüşüm ve teknolojik ilerleme • Finansal performans ve ekonomi üzerindeki doğrudan ve dolaylı etki • Müşteri odaklılık ve müşteri memnuniyetinin artırılması • Çalışanlara yatırım • Müşteri gizliliği ve bilgi güvenliği	• Garanti, kredi faizinin doğrudan müşterinin kurumun sürdürülebilirlik performansına endekslendiği Yeşil Kredi yapısını devreye aldı. İlk Yeşil Kurumsal Kredi anlaşmamızı 2018 Haziran'ında Zorlu Enerji ile 10 milyon ABD doları tutarında bir kurumsal kredi için yaptık. Bu kredi, türünün Türkiye'deki ilk örneği. 2018 yılının Ağustos ayında 4 yerli, 2 yabancı bankayla imzalanan Türkiye'nin ilk Yeşil Proje Finansman Kredisi için çalışmaları başlattı. • Dijital Bankacılık ekipleri finansal sağlığın artırılmasına yönelik bir proje üzerinde çalışmaya başladı. Finansal Sağlık, 5 ülkenin bu projenin tanımı için ortak yolu belirlediği küresel bir proje. Garanti müşterilerinin finansal okuryazarlıklarını artırmayı ve finansal durumlarının farkına varmalarını sağlamayı hedeflerken, bir yandan Garanti Mobil Bankacılık uygulaması içinde uygulanacak, müşterilere tasarruf ve giderlerinin ne durumda olduğunu gösterecek Finansal Sağlık özelliği üzerinde çalışıyor. Müşteriler tasarrufları/giderleri merkezinde mali durumları hakkında bilgi alabilecek, kendilerine Finansal Sağlıklarını iyileştirmeleri için derinlemesine bilgi ve özel eylem planları sunulacak. Son olarak tüm sürece ait bir yüzde değeri müşterilere gösterilecek. Dijital Bankacılık ekipleri, Garanti Bankası müşterilerinin, büyük veri analizi temelinde harcama/gelir davranışlarına göre gruplandırılması için İş Zekası ekipleriyle birlikte çalışıyor. • En zorlu ortamda bile sürdürülebilir finansal sonuçların alınması için Garanti üst yönetimi tarafından şeffaflık ve katılımın artırılması, koruma, ek serbest karşılıklar ayrılması gibi pek çok önlem alındı. Lütfen Hissedarlar ve Yatırımcılar satırında verilen ayrıntılı açıklamaya bakınız. • Müşteri Komiteleri toplantılarında ve araştırma, şikayet yönetimi platformları gibi farklı kanallardan alınan müşteri geri bildirimlerinin değerlendirildiği diğer ilgili yönetim toplantılarında gelişime açık alanların üzerinde ayrıntılarıyla durulması ve müşteri deneyimini iyileştirmeye yönelik projelere yön verilmesi için yönetim tarafından ciddi bir zaman ayrıldı. Bu bağlamda Garanti kritik müşteri yolculuğunu baştan sona iyileştirdi, müşterileriyle duygusal bağını güçlendirdi ve şikayet yönetimi sürecini yeniden tasarladı. • 2018 bir kez daha çalışan memnuniyeti bakımından önemli dönüm noktalarının olduğu bir yıl oldu. Çalışanların istekleri göz önünde bulundurularak yönetim iş yerinin iyileştirilmesi için şubelere yönelik performans ölçüm sisteminde iyileştirmeler yapılması gibi pek çok çalışma üst yönetim tarafından onaylandı. Garanti ayrıca son teknolojiyle donatılmış olan Pendik Teknoloji Kampüsü'nü hizmete açarak tüm ilgili birimleri buraya taşıdı. • 2018 yılında Garanti, büyük veri analizi ve değer yaratımı yeteneklerini bir üst düzeye taşımak için "Veri Yönetişimi" ve "Veri Dönüşümü" projelerini başlattı. Veri Yönetişimi projesinin amacı, verilerin birer varlık olarak kabul edildiği bir yönetişim modeli oluşturmak. Yeni veri yönetişimi yapısı sayesinde Garanti veri güvenliği, kişisel bilgilerin gizliliği ve erişilebilirlik konularını ilgili tüm yönetmelikler doğrultusunda ve etkin bir şekilde yönetebilecek.

PAYDAŞ GRUBU	KONU	ÖNCELİKLİ KONUYLA İLGİSİ	NE YAPIYORUZ?
SİVİL TOPLUM KURULUŞLARI VE DERNEKLER	• ÇSY Yönetimi ve Sürdürülebilir Finans konusundaki bilgi birikimimizin ve derinlemesine deneyimimizin paylaşılması • Portföylerimizin düşük karbona giden yollarla uyumlu hale getirilmesi	• Paydaşlarla şeffaf bilgi paylaşımı • Sürdürülebilir bankacılığın gelişmesinde öncülük • Paydaşlarla diyalog	• 2018 yılının Mayıs ayında Garanti sürdürülebilirlik konusundaki son gelişmeler ile paydaşların en iyi uygulamalarına da yer verdiği örnek olay incelemeleri ve Garanti'nin iyi uygulamalarını paylaşmak üzere Sürdürülebilirlik İnternet Sitesini devreye aldı. • Garanti, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) Sorumlu Bankacılık Prensipleri Çekirdek Grubu'nda Türkiye'den yer alan tek kurucu üye banka oldu. Bankacılık sektörünü BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri (SKH) ile uyumlu hale getirmeyi amaçlayan Prensipler, bankacılık sektörünün yol haritasını belirleyerek Paris Anlaşması ile birlikte bu hedeflere önemli oranda katkıda bulunacak. 21. yüzyıl toplumunda ve ekonomisinde bankacılığın yeni rolünü tanımlayan bu prensipler, sürdürülebilir, eşit ve refah bir geleceğe ulaşmada bankacılık sektörünün etkisini en yüksek düzeye çıkarmayı amaçlıyor. • 2014 yılından itibaren proje finansmanı faaliyetleri kapsamında yeni elektrik üretimi yatırımlarına sağlanan toplam finansman tutarının %100'ü yenilenebilir yatırımlara yönlendirildi.

RİSKLER VE FIRSATLAR

GRI 102-46

2018 yılı bir kez daha hem büyük zorluklar hem de büyük fırsatlar yılı oldu. İşletmelerin, bugün ve yarın karşılaşacağı önemli riskler artık geçmiştekilerden çok farklı. Bu nedenle bu bölümde, Garanti, bankacılık sektörünü ilgilendirdiğini düşündüğü, bu yılın mega trendlerinin şekillendirdiği 11 risk türünü ve fırsatı ve bunların Garanti'yi ve paydaşlarını nasıl etkilediğini ele alıyor.

Aşağıda yer verilen riskler ve fırsatlar, Garanti'nin risk yönetimi yaklaşımı gibi resmi ve gayri resmi çeşitli kontrollerden ve ayrıca performans bölümleri ile "Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi" başlıklı bölümde açıklanan öncelikli konular çerçevesinde yürütülen çalışmalar üzerinden ele alınıyor.

Türk Ekonomisi ve Türk Bankacılık Sektörüyle ilgili zorluk ve fırsatlar ise "Faaliyet Gösterdiğimiz Ortam" adlı bölümde inceleniyor.

İŞ ORTAMI

Tüm dünyadaki büyüme hızları düşme eğiliminde. Orta vadede küresel büyümeye karşı tehdit oluşturan belli başlı bazı riskler var: ABD'nin büyümesinin dengelenmesi ve bunun resesyon ihtimalini de içermesi, ABD-Çin arasındaki gerilimden kaynaklanan ticari sürtüşmeler, Avrupa'daki siyasi riskler ve Orta Doğu'daki jeopolitik riskler. Belirsizliklerin arttığı bir ortamda yatırımcılar giderek daha seçici olurken, fonlar da daha çok nitelikli hisselere yönlendiriliyor. Böyle bir ortamda Garanti de hissedar tabanını genişletmeye ve sürdürülebilir iş modeli sayesinde değer yaratımını devam ettirmeye odaklanıyor. Garanti, Türkiye'nin en likit ve gösterge hissesi; bu nedenle dünyanın bölgeye olan ilgisindeki değişimler Garanti'nin piyasa değerini doğrudan etkileyebiliyor. Garanti, piyasalardaki ani değişimlerin etkileriyle başa çıkmak için hissedar tabanındaki sadece uzun vadeli yatırım yapan fonların payını artırmayı ve coğrafi dağılımlarını çeşitlendirmeyi hedefliyor.

2018 YILININ MEGA TRENDLERİ VE RİSK YARATAN UNSURLARI

İŞ ORTAMI
- Müşterilerin Güçlendirilmesi
- Çalışma Yaşamının Geleceği
- Yetenek Rekabeti
- Şeffaflık
- Verimlilik
- Geçiş Riskleri (mevzuat ortamı)
- İsteğe Göre Özelleştirme Talebi
- Kadınların Güçlenmesi
- Gelecek Nesil İş Gücü
- Sosyal Medya
- Bağlantısallık

EKONOMİ
- Sürdürülebilir Finans
- Sermaye Dağılımı
- Finansal Sağlık ve Kapsayıcılık
- Paylaşım Ekonomisi
- Küreselleşme

TOPLUM
- 21. Yüzyıl Yetenek Açığı
- Sürdürülebilir Kalkınma
- Artan Eşitsizlik
- Zorunlu Göç
- Gıda Güvenliği
- Girişimcilik

ÇEVRE
- İklim Değişikliği
- Aşırı Hava Olayları ve Doğal Afetler
- Kaynak Kıtlığı
- Çevresel Farkındalık

TEKNOLOJİ
- Otomasyon
- Büyük Veri, Nesnelerin İnterneti ve Yapay Zeka
- Bulut
- Siber Güvenlik
- Blokzincir ve Kripto Paralar
- Kişisel Verilerin Gizliliği ve Verilerin Sorumlu Kullanımı
- Dijitalleşme

Makroekonomik gelişmelerin ışığında en uygun sermaye dağılımını sağlamayı ve risk getiri dengesini sürdürmeyi amaçlayan Garanti, sürdürülebilir değer yaratımı için sermaye yaratan büyüme stratejisini benimsiyor. Türk ekonomisindeki yeniden dengelenmenin sonucu olarak döviz cinsinden kredilerde düşüş yaşanacağını ve bunun yanında Türk lirası kredilerde de yavaşlama olacağını öngörüyor.

Garanti'nin faaliyet gösterdiği ortam dönüşüm geçiriyor ve bu dönüşüm içinde verimlilik, pek çok bankanın en önemli önceliği. Sektörün dönüşümünü, birbiriyle etkileşim içinde olan üç ana faktör şekillendiriyor: (i) teknolojideki sürekli gelişim, (ii) teknolojik gelişmeler ve değişen dünyanın ihtiyaçlarıyla her gün yeniden tanımlanan müşteri beklentileri, (iii) müşterilerin her zamankinden daha iyi anlaşılmasını ve değişen beklentilerini yakından izleyerek doğru hizmeti zamanında sunabilmeyi zorunlu kılan bir rekabet ortamı. Böyle dinamik bir faaliyet ortamında, bankacılık değer zincirinin her bir halkası yeni teknolojilerle bütünleşik bir yapıda yeniden tasarlanıyor. Garanti, bu doğrultuda bir dönüşüm yolculuğu başlattı. Yeni bir lobi hizmet modeli ile dijitalleştirdiği süreçleri, güçlendirilen çalışanları ve iyileştirilmiş müşteri yolculuğunu yeni bir yerleşim planıyla hayata geçirerek şubelerini yeniden tasarladı. Bu şube dönüşümüyle müşterilerin değişen ihtiyaçlarını büyük oranda karşılarken verimliliklerini artırmayı da başardı.

Dünyada meydana gelen hızlı değişiklikler, yatırım kararlarında göz önünde bulundurulması gereken yeni risk faktörleri ortaya çıkarıyor. Değişen eğilimler nedeniyle, yatırımcıların küresel ısınma, değişen demografik özellikler, kişisel gizlilikle ilgili endişeler ve mevzuatın yatırımlar üzerindeki etkilerini değerlendirmeleri şart. Bu farkındalık da ÇSY[1] yatırımını ortaya çıkardı. Geçiş risklerinin ve ÇSY yatırımcılarının artan taleplerinin farkında olan Garanti, sadece Türkiye'de değil, İngiltere ve Amerika borsalarında da işlem gören bir şirket olarak faaliyetlerini her zaman, tüm dünyada kabul gören yüksek standartlarda yürütmeyi amaçlıyor. Çeşitlenen hissedar tabanının ihtiyaçlarını daha iyi ele almak için ilk entegre Faaliyet Raporunu 2017 yılında Uluslararası Entegre Raporlama Konseyi (International Integrated Reporting Council-IIRC) standartlarına uygun şekilde hazırlayarak yayımladı. Şeffaflığa azami özen göstererek kamuya açık bilgileri hem Yatırımcı İlişkileri web sitesinde hem Sürdürülebilirlik web sitesinde İngilizce ve Türkçe olarak eşzamanlı yüklüyor ve ilgili tüm açıklamaları, İngiltere ve Amerika'daki uluslararası kamuyu aydınlatma platformlarında yayımlıyor. Türk Ticaret Kanunu ve diğer ilgili mevzuatın yanı sıra bankacılık mevzuatının ve sermaye piyasası mevzuatının belirlediği kurumsal yönetim ilkelerine uyum sağlıyor. Bu ilkeleri uygulamaya azami özen gösteriyor. Raporlarını ve internet sitesini periyodik olarak güncelliyor ve tüm paydaşların kullanımına açık tutuyor.

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMAYA KATKI

Nüfus artışı, kaynakların azalması ve gelir dağılımındaki dengesizliğin büyümesi gibi çevresel, sosyal ve ekonomik eğilimler, günümüz toplumunun karşılaştığı en büyük sorunlar arasında. Bu sorunların üstesinden gelebilmek için hükümetler ve iş dünyası, pozitif etki ve sorumlu yatırımlara odaklanmak zorunda. Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'nin (SKH) kazandığı ivme tüm dünyada somut adımlar atılmasını sağladı. SKH'ye küresel çapta ulaşılması için 2030 yılına kadar gereken tutar yıllık 5 ile 7 trilyon ABD doları arasında. Gelişmekte olan ülkeler için bu, yıllık 2,5 trilyon ABD doları tutarında bir açık anlamına geliyor; bu durum da finansal kurumların rolünün ne denli kritik olduğunu bir kez daha vurguluyor. Sahip olduğu rolün ne denli önemli olduğunun bilincinde olan bankacılık sektörü, 2018 yılında sürdürülebilir kalkınmanın gerçekleştirilebilmesi için sorumluluklarını yeniden tanımlama ve yeniden şekillendirme yolculuğunu başlattı. Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI) altında dünyanın beş kıtasından 17 trilyon ABD doları aktif büyüklüğü temsil eden 28 banka, Sorumlu Bankacılık İlkelerini belirlemek üzere bir araya geldi. Garanti Bankası'nın Türkiye'den tek banka olduğu bu grubun belirlediği ilkeler 26 Kasım'da Paris'te düzenlenen UNEP FI Bölgesel Yuvarlak Masa Toplantısında açıklandı. İlkeler, bankacılık sektörünün SKH'lere ve Paris İklim Sözleşmesi'ne uyum göstermesini sağlayacak.

2014 yılında kabul edilen Sürdürülebilirlik Politikası'nda belirtildiği gibi Garanti, sürdürülebilir bankacılığı, teknolojik yenilikler, faaliyetleri ile ortaya çıkan çevresel ayak izinin yönetimi ve risk yönetimi sistemi kapsamında geliştirdiği sağlam bir çevresel ve sosyal risk değerlendirmesi ile hayata geçirmeyi hedefliyor. Aynı zamanda, sürekli gelişim sağlayarak sürdürülebilirlik hedeflerine başarılı bir şekilde ulaşmak için etkin bir örgütsel yapıya ve güçlü bir kurumsal yönetim

[1] Çevresel, Sosyal ve Yönetişim

sistemine gerek olduğuna inanıyor. Ayrıca en iyi uygulama ve ürün örneklerini tespit ederek yeni fırsatlardan faydalanmak ve Türkiye'de sürdürülebilirlik konusunda lider kalabilmek için tüm dünyadaki emsalleri ve tedarikçileriyle iş birliği yapması gerektiğinin de bilincinde. Garanti, sürdürülebilir iş konusunda tüm paydaşları açısından kendisini danışman olarak konumlandırıyor. 2018 yılında Garanti, sürdürülebilir kalkınmaya katkıda bulunmak için 34 farklı kredi ve ürünü piyasaya sundu.

Garanti'nin 2018 yılında sunduğu çözümlerden biri de müşterilerini sürdürülebilir iş modellerini benimseye teşvik etmesi amacıyla yeni oluşturulan yeşil kredi yapısı oldu. Garanti, türünün Türkiye'deki ilk, dünyada ise beşinci örneği olan Yeşil Kredi Sözleşmesi'ni Zorlu Enerji ile 10 milyon ABD doları tutarındaki kurumsal kredi kapsamında imzaladı. Yeşil kredi yapısında kredi faizi doğrudan kredi alan kurumun sürdürülebilirlik performansına endeksleniyor. Bundan birkaç ay sonra ise Akfen Yenilenebilir Enerji ve dört yerli ve iki yabancı banka ile Türkiye'nin ilk Yeşil Proje Finansmanı Kredisi imzalandı. Bu kredide Garanti, "kredi temsilcisi" ve "yeşil kredi ajanı" olarak yer aldı. Toplam yatırım bedeli 350 milyon ABD doları olan projenin yaklaşık 210 milyon ABD doları tutarındaki kısmı yeşil proje finansmanı kredisi yapısına dönüştürüldü. Buna göre fiyatlandırma, Akfen'in yıllık sürdürülebilirlik performansına göre değişebilecek.

Öncelikli Konularımız başlıklı bölümde her bir öncelikli konu altında yapılan çalışmalarla, Garanti'nin Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ni ne şekilde ele aldığını açıklanıyor ve bu Rapor'un ilgili bölümlerine atıflarda bulunuluyor.

İKLİM DEĞİŞİKLİĞİNE UYUM

Dünya Ekonomik Forumu'nun 2018 Küresel Risk Raporu'nda da öngörüldüğü gibi belli başlı küresel riskler iklimle bağlantılı olaylardan kaynaklandı. Tüm dünyada can ve mal kaybına yol açan doğal afetler yıl boyunca haberlerin başlıca konusunu oluşturdu. Dünya Bankası'nın hesaplarına göre bu felaketlerin küresel ekonomiye reel maliyeti yılda 520 milyar ABD doları gibi muazzam bir rakama ulaşırken aynı nedenle her yıl 26 milyon insan da yoksulluğa sürükleniyor.[2]

Yakın zamanda yayınlanan bir BM Raporu'na göre felaketlerden kaynaklanan toplam doğrudan ekonomik zararın %77'sine yol açan iklimle bağlantılı olayların sayısında çok keskin bir artış yaşanıyor. Kaynaklarda ve ev, fabrika, çiftlik gibi varlıklarda daha sık ve yaygın hale gelen iklimle bağlantılı felaketlerin yol açtığı kayıtlara giren hasarlarda önceki 20 yıllık döneme göre %151 artış var. Son 20 yılda tüm dünyadaki doğal afetler 1,3 milyon kişinin ölümüne yol açarken, 4,4 milyar insan da bu felaketlerden etkilendi. Aynı dönemde deprem, volkanik patlama, sel, kasırga, ve iklimle bağlantılı diğer felaketlerden kaynaklanan, kayıtlara giren ekonomik hasar büyük bir artış göstererek toplamda 2,9 trilyon ABD dolarına yaklaştı.[3]

Türkiye'de de benzer bir durum gözlemleniyor. Devlet Meteoroloji İşleri'nin yayınladığı rapora göre 2017 yılında ülkemizde 598 meteorolojik karakterli olağanüstü hava olayı meydana geldi. 2000 yılından bu yana endişe verici bir seyir gösteren eğilim, her yıl 4 olaylık bir artışa işaret ediyor. 2017 yılında zarar oluşturan meteorolojik karakterli olağanüstü olayların oransal dağılımı; fırtına ve hortum %36, şiddetli yağış ve sel %31, dolu %16, kuvvetli kar %7, çığ ile don yaklaşık %1,5 ve diğerleri %1 olarak gerçekleşti[4]. Bu veriler Türkiye'nin hem fiziksel hem de ekonomik olarak bu risklere yatkın olduğunu, uyum ve azaltmaya yönelik acil önlemlerin alınmasının şart olduğunu açıkça gösteriyor. Garanti, Türkiye'nin iklim değişikliğiyle mücadelesine yenilenebilir enerji yatırımlarına öncelik verilmesi, ayrıntılı çevresel ve sosyal durum değerlendirme çalışmalarının yapılması, enerji açısından verimli binaların, elektrikli ve hibrit araçların teşvik edilmesi ve tarımda etkili sistemlerin desteklenmesi ile katkıda bulunuyor. 2014 yılından bu yana proje finansmanı portföyündeki yeni enerji üretim projelerinin tamamı yenilenebilir enerji yatırımlarından oluşuyor. Bugüne kadar yenilenebilir enerji için sağlanan finansman 5,1 milyar ABD dolarına ulaştı. Rüzgar enerjisi projelerinde ise %28,1 pazar payı ile lider konumda. Garanti'nin çevresel ve sosyal etki değerlendirme süreci uluslararası standartlara tamamen uyumlu. 2018 yılında toplam kredi tutarı 281 milyon ABD Doları olan 8 proje, ÇSEDM[5] sürecinden geçirildi. Bu değerlendirmeler sonucunda geliştirilen eylem planları sayesinde çevresel ve sosyal etkiler en aza indirildi.

Kurak bölgede yer alan bir ülke olarak Türkiye aşırı yağış ve sellerin yanı sıra ciddi kuraklıklara ve sıcaklık dalgalarına maruz

[2] https://www.worldbank.org/en/results/2017/12/01/climate-insurance
[3] https://www.unisdr.org/files/61119_credeconomiclosses.pdf
[4] https://www.mgm.gov.tr/FILES/iklim/yillikiklim/2017-iklim-raporu.pdf
[5] Çevresel Sosyal Etki Değerlendirme Modeli

kalacak. Türkiye 2040 yılında ciddi oranda su sıkıntısı yaşayacak ülkeler arasında yer alıyor.[6] Tahminlerin gerçekleşmesi durumunda nüfusunun 100 milyona ulaşması beklenen Türkiye de 2030 yılında su fakiri ülkeler arasına girecek. 2018 CDP Su Güvenliği Raporu'nda açıkladığı gibi, suyla bağlantılı risklere yatkın projelere Garanti'nin sağladığı finansman, 2017 proje finansmanı portföyünün %55,2'sini oluşturdu. Suyla ilgili olanlar da dahil çevresel ve sosyal risklerin değerlendirilmesi amacıyla bu projelere ÇSEDM uygulandı. Farkındalık yaratmak ve toplumun her kesimini harekete geçmeye teşvik etmek amacıyla bütüncül bir yaklaşım uygulanıyor. Bireysel bankacılık alanında verimli ve çevreye dost binaların özendirilmesi için Yeşil Mortgage ürünü hayata geçirildi; bu kapsamda bugüne kadar Garanti'nin sağladığı finansman da 368 milyon ABD dolarına ulaştı.

2018 yılında iklim değişikliğiyle mücadele konusundaki iş birliği ve kararlılığın dünya çapında artmaya devam ettiğini gözlemlendi. Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi (UNEP FI), finans kurumlarında İklimle Bağlantılı Finansal Beyan Görev Gücü (TFCD[7]) beyanlarının uygulanması için bir pilot proje başlattı. Garanti'nin bağlı bulunduğu BBVA Grubu da pilot projede yer alan 16 bankadan biri oldu. Pilot çalışmanın ana amacı, kurumsal kredi portföylerinde geçişle bağlantılı risklerin değerlendirilmesinde bankacılara destek olmak. Bu çalışma, yöntem geliştirmenin ilk adımı; ancak iklim değişikliğinin getirdiği fiziksel riskleri ve fırsatları değerlendirme yeteneğinin geliştirilmesi için daha pek çok çalışma yapılması gerek. Bu noktada farklı dönem ve sıcaklık kombinasyonlarından oluşan üç ayrı senaryo dikkate alınıyor: 2020'li yıllar -2°C ve 4°C; 2040'lı yıllar -2°C; ve 2040'lı yıllar -4°C. Bir dizi aşırı hava ve iklim olayı değerlendirilirken gelir, maliyet ve emlak değerlerindeki değişikliklere dair tahminler, bireysel kredi müşterileri ve sektörel portföylerde kredi riskinde meydana gelecek değişikliklerin değerlendirilmesinde kullanılıyor. Garanti, önümüzdeki yıllarda faaliyetlerini ve beyanlarını buna uygun hale getirmek için gereken süreci başlatacak. Çevreyle ilgili beyanlarında ilerleme sağlamaya yönelik bu yeni mücadele alanı, küresel çevresel raporlama çerçevesi kapsamındaki mevcut performansını daha da ileriye taşıyacak.

Bu konuya yönelik yürütülen çalışmalara dair somut örneklere Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma başlıklı bölümde yer verildi.

FOSİL YAKITLARDAN YENİLENEBİLİR ENERJİ KAYNAKLARINA GEÇİŞ

Fosil yakıtlardan vazgeçilmesi bir kez daha başta finans sektörü olmak üzere tüm sektörlerde artan bir eğilim oldu. Tek Gezegen Zirvesi'nde Uluslararası Kalkınma Finansmanı Kulübü (IDFC) üyesi 23 ulusal ve bölgesel kalkınma bankası ile çok taraflı kalkınma bankası tarafından benimsenen ortak bir açıklamaya göre Paris Anlaşması'nın uygulanmasına yönelik kaynaklar artırılacak. Dünya Bankası 2019 yılından itibaren petrol ve doğal gaz arama, çıkarma ve üretim (upstream) projelerine kaynak sağlama faaliyetlerine son verme planını duyurdu. Bazı ülkeler de daha anlamlı bir karbon fiyatı uygulama kararlılığının yanı sıra Powering Past Coal Alliance (Kömür Sonrası Enerji İttifakı) gibi oluşumlarla ekonomilerini karbondan arındırma taahhütlerini beyan etmeye başladılar. Garanti 2015 yılında İklim Değişikliği Eylem Planı'nda duyurduğu gibi 2018 yılında da yenilenebilir enerji yatırımlarına öncelik vermeye devam etti. Şu ana kadar bu tür projelere sağlanan krediler 5,1 milyar ABD dolarının üzerine çıktı. Türkiye'de yenilenebilir enerji projelerinin finansmanının öncüleri arasında yer alan ve rüzgar enerjisi projelerine en çok finansman sağlayan kurum olarak Garanti, 2018 yılında yeni yatırım projelerine aktarılan kaynakların tamamını yenilenebilir enerji yatırımlarına yönlendirerek, proje finansmanında yenilenebilir enerji kaynaklarına öncelik verme hedefini aştı. Geleceğe dönük olarak Türkiye'nin iklim odaklı akıllı yatırım potansiyelinin 2016-2030 yılları arasında 270 milyar ABD doları olduğu tahmin ediliyor. Bu da gelecekteki yatırım ihtiyacını ve finans kurumlarının kritik rolünü açıkça ortaya koyuyor. Bu konuda yürütülen çalışmalara dair somut örneklere Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma başlıklı bölümde yer veriliyor.

GEÇİŞ RİSKLERİ

Hükümetler ve iş dünyası iklim değişikliğine yönelik somut adımlar atmaya başlarken bu durum aynı zamanda mevzuatlarda bazı güncellemeleri de beraberinde getiriyor. Hükümetlerin yeni sınır ve kısıtlamaların yanı sıra çeşitli teşvikleri de devreye aldığını görüyoruz. Bu anlamda en geniş çapta tartışma konusu olan yasal değişiklik karbon fiyatlandırmasıyla ilgili. Dünya Bankası'nın liderliğinde yürütülen Karbon Piyasalarına Hazırlık Ortaklığı (Partnership for Market Readiness-PMR) isimli ortak bir küresel proje bulunuyor. PMR, sera gazlarının azaltımının artırılmasına yönelik karbon fiyatlandırma araçları

[6] https://www.wri.org/blog/2015/08/ranking-world-s-most-water-stressed-countries-2040
[7] Task Force on Climate-related Financial Disclosures

gibi iklim değişikliğini azaltma politikalarının hazırlanmasını ve uygulanmasını desteklemek üzere karbon fiyatlandırması alanındaki pek çok oyuncunun bir araya getirildiği çok paydaşlı bir proje. Projenin aktif bir üyesi olan Türkiye aynı zamanda 19 uygulayıcı ülke arasında yer alıyor. Çevre ve Şehircilik Bakanlığı ulusal bir Emisyon Ticaret Sistemi'nin (ETS) uygulanmasına yönelik bir yapı üzerinde çalışıyor. Garanti, bu risklerin yönetilmesi ve portföyünün karbon yoğunluğunun azaltılması için bütüncül bir yaklaşım benimsiyor. İlk olarak proje finansmanı kapsamındaki kredilendirme faaliyetlerinde gölge karbon fiyatlaması ve yenilenebilir enerji yatırımları için pozitif fiyatlama uyguluyor. İkinci olarak elektrik satış fiyatı ile elektrik üretimi için kullanılan kömür/doğal gaz maliyeti arasındaki farkın (dark/spark spread) azaltılması için karma bir hassasiyet analizi uyguluyor. Son olarak uluslararası standartlara uygun ayrıntılı değerlendirme süreciyle çevresel ve sosyal riskleri en aza indiriyor ve ortadan kaldırıyor. Bunlara ek olarak Garanti, 2020 yılına dek proje finansmanı işlemleri içinde yenilenebilir enerji projelerinin payının en az %70 olacağını taahhüt etti. 2014 yılından bu yana Garanti'nin finansman sağladığı yeni yatırım enerji üretimi projelerinin %100'ü yenilenebilir enerji yatırımlarından oluştu.

Yönetmelik ve yasal düzenlemeler anlamında yoğun çalışmalara sahne olan bir diğer alan verilerin korunması oldu. 2016 yılında yürürlüğe giren yeni Kişisel Bilgilerin Korunması Kanunu kapsamında tüm prosedürlerinde, sözleşme ve süreçlerinde güncelleme yaptı. Söz konusu kanun, bu alandaki ilk yasal düzenleme olup bireylerin kişisel bilgileri için kapsamlı bir koruma sağlıyor. Kanun ayrıca kişisel verilerin kullanımını düzenlerken bireylerin haklarının gözetilmesini ve güvensiz kişisel veri işleme ortamının ortadan kaldırılmasını sağlıyor. Bu bağlamda Garanti, ilk olarak bir risk önceliklendirmesi gerçekleştirdi ve bir uyum programı çerçevesinde bir eylem planı hazırladı. Bu programın yönetimi, bir veri koruma ekibi tarafından gerçekleştiriliyor. Uyum programıyla ilgili başlıca çalışmalar sırasıyla, kişisel veri envanterinin hazırlanması, açık izin ve bilgilendirme formunun bankacılık işlemlerine entegrasyonu ve süresi dolan kişisel verilerin imha edilmesi. Ancak performans göstergelerinin belirlenmesi ve izlenmesi, arşiv süreçlerinin gözden geçirilmesi ve tüm envanterlerin otomatik süreçlerle güncel tutulması, gelişime açık alanlar olarak değerlendiriliyor.

Uyum Müdürlüğü ise para aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin programlarla ilgili ek yatırımlar yaparak bu programları Garanti'nin sistemlerine entegre etti. Ayrıca büyük veri analizinden yararlanarak bu risklerin ele alınmasına yönelik projelerle ilgili çalışmalara başlandı.

ARTAN EŞİTSİZLİK

Dünya Çalışma Örgütünün Küresel Ücret Raporunda tüm dünyadaki kazanç artışının 2012 yılından beri yavaşladığı vurgulanıyor. IMF'ye göre son otuz yılda ülkelerin %53'ünde gelir eşitsizliğinde artış yaşandı; bu eğilim özellikle gelişmiş ekonomilerde belirgin bir halde.[8] Gelir ve servet dağılımı eşitsizliğindeki yükseliş, gelecek 10 yılda küresel riskleri oluşturan etkenler arasında üçüncü sırada.

Artan eşitsizlikten sadece siyasi ve ekonomik ortam sorumlu değil. Yoksulları aşırı hava olaylarından ve yükselen deniz seviyesinden korumaya yönelik doğru politikalar olmadığı takdirde iklim değişikliği 2030 yılına kadar 100 milyondan fazla insanı yoksulluğa sürükleyebilir. Bu rakam, kalkınmanın yavaş seyretmesi halinde aşırı yoksulluk içinde yaşıyor olması beklenen 900 milyondan fazla insana ek olacak. BM İnsani Yardım Koordinasyon Ofisi'nin (OCHA) 2018 Küresel İnsani Yardım Raporu'na göre 2018 yılında tüm dünyada insani yardıma ihtiyaç duyan insan sayısı tahmini 134 milyon. Raporda yer verilen bir diğer tahmin ise ortak insani yardım planları çerçevesinde uluslararası yardım sağlanmak üzere seçilecek insanların sayısı 97,4 milyon civarında olacak; bu da %27 oranında bir açık anlamına geliyor.[9] 2018 Dünya Afet Raporu'nda Türkiye'de 12,8 milyon insanın yardıma muhtaç olduğu belirtiliyor.[10]

Yine tahminlere göre 2050 yılına kadar iklim değişikliği nedeniyle 200 milyondan fazla insan yerlerinden olacak; göçmenlerin tercih edeceği ülkeler arasında olacağı değerlendirilen Türkiye, kaynakların sınırlı olması dolayısıyla bu durumdan önemli oranda etkilenecek. Artan eşitsizlik trendinde iklim değişikliği tek etmen değildi. Türkiye, tüm dünyada en fazla mülteci barındıran ülke. Mevcut duruma ek olarak iklim değişikliği nedeniyle gerçekleşeceği öngörülen göçler göz önüne alındığında durum daha da acil ve zorlu bir hale geliyor.

Bu sorunların üstesinden gelinmesi için dünya çapında son derece sağlam bir kararlılık ve azim gerekiyor. Eşitsizliğin artması, ekonomik ve toplumsal anlamda yıkıcı etkiler doğuruyor. Gelir

[8] http://www3.weforum.org/docs/WEF_GRR18_Report.pdf [9] https://media.ifrc.org/ifrc/wp-content/uploads/sites/5/2018/10/B-WDR-2018-EN-LR.pdf
[10] http://media.ifrc.org/ifrc/wp-content/uploads/sites/5/2018/10/B-WDR-2018-EN-LR.pdf

dağılımındaki eşitsizlik, toplumsal cinsiyet, ırk, etnik köken ve toplumsal sınıfla bağlantılı eşitsizliklerle mücadele önümüzdeki yıllarda en önemli gündem maddesi olacak.

Garanti, müşterilerinin finansal sağlıklarının iyileşmesini sağlayarak ve finansal katılıma yönelik yenilikçi ürünler sunarak bu sorunu ele almaya kararlı. 2018 yılında 34 farklı ürün ve çözümle, müşterilerinin %85'inin daha bilinçli finansal kararlar vermelerine yardımcı oldu.

Eşitsizliklerin azaltılması yolunda bir diğer küresel çaba da toplumsal cinsiyet eşitliği alanında göze çarpıyor. Özellikle iş dünyası bu sorunun üstesinden gelmek için güçlü girişimlerde bulunuyor ve büyük oranda etki sağlıyor. Yapılan pek çok araştırma, çalışan gücünde çeşitliliğe sahip olunmamasının kârlılığın daha az olmasına yol açtığını ortaya koyuyor. Diğer yandan, şirketlerde çeşitliliğin ve kapsayıcılığın özendirilmesi için somut ve etkili önlemler alınmasını şart koşan yönetmeliklerin sayısı giderek artıyor.

Çalışanlar için çeşitliliğin daha fazla olduğu bir çalışma ortamı yaratmak ve geliştirmek, Garanti'nin farklılık ve kapsayıcılık stratejisinin bir parçası. Toplumsal cinsiyet, yaş, eğitim durumu gibi farklı boyutları analiz ederek takip ediyor ve bu gruplara yönelik çalışmalar gerçekleştiriyor. Kadın çalışan oranı tüm Banka'da %58, orta ve üst düzey yöneticiler için ise %40. Bu alandaki öncü uygulamalarıyla Garanti, üç yıldır üst üste Bloomberg Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde Türkiye'den yer alan tek şirket oldu.

Bir şirketin yetenekli bireyleri bünyesine katabilmesi, bünyesinde tutabilmesi ve yetiştirebilmesi için farklı mesleki ve kişisel geçmişleri olan insanları bütünleştirebilecek ve profesyonel anlamda gelişmelerine imkan sağlayacak çağdaş çeşitlilik ve kapsayıcılık politikalarına sahip olması şart.

Bu faaliyetlere dair örneklere İnsan Kaynağına Yatırım ve Müşteri Deneyimi bölümlerinde yer veriliyor.

GİRİŞİMCİLİĞİN DESTEKLENMESİ

Özellikle gelişmekte olan ülkelerdeki demografik değişimler hız kazandıkça genç nüfus için de işsizlik büyük bir küresel sorun olarak kalmaya aday. Bu durum, toplumsal dışlanma, toplu göç ve mali piyasa ve iş gücü piyasalarına yönelik politikalar hakkında nesiller arası çatışmalar gibi yurt içinde ve tüm dünyada bir çok riski güçlendirmeye devam edecek.[11] Dünya Ekonomik Forumu tarafından her yıl gerçekleştirilen tüm dünyadan 30,000 gençle yapılan araştırmanın en son çıkan sonuçlarına göre Orta Doğu ve Kuzey Afrika'dan araştırmaya katılanlar 2017 yılında "ekonomik fırsat ve istihdam olanağı olmamasını" ülkelerinin karşı karşıya olduğu en ciddi tehdit olarak dile getirdiler.[12] Garanti'nin amacı "çağın olanaklarını herkese sunmak" ve bu konunun üstesinden gelinmesi için müşterilerini ve toplumu kuvvetle destekliyor.

Garanti'nin amacını gerçekleştirmek için girişimciliği destekleyen pek çok çalışması bulunuyor. 2016 yılının Haziran ayında Boğaziçi Üniversitesi Business Angels (BUBA) Melek Yatırımcı Platformu ile iş birliği içinde Türkiye'deki girişimcilik ekosisteminin geliştirilmesine yardımcı olmak amacıyla GarantiPartners Girişimcilik Üssü'nü hizmete sundu. GarantiPartners yeni işlerin somut destekle büyümelerine yardımcı oluyor, girişimcilerle birlikte stratejiler geliştiriyor, projelerini hayata geçirmeleri için kapsamlı iş planları oluşturmalarına yardım ediyor ve sürdürülebilir büyümelerine katkıda bulunuyor. Bu süreçte bu çalışmalara yönelik olarak çalışma alanı, mentorluk, iş birliği ve referanslar, pazarlama faaliyetleri, danışmanlık hizmetleri, eğitim ve seminerler, teknik ve altyapı desteği ile finansman erişimi sağlıyor. 2018 yılında GarantiPartners girişimcilere ve girişimcilik ekosistemine yönelik 24 organizasyon düzenledi. Şu anda program kapsamında desteklenen yeni işlerin sayısı 13.

Garanti ayrıca 2014 yılından bu yana girişimcilik kültürünü geliştirmek ve gençlerin, girişimciliği bir kariyer alternatifi olarak görmelerini teşvik etmek için çalışan Girişimcilik Vakfı'nın (Girvak) ana destekçisi.

Odaklanılan bir diğer önemli kesim kadın girişimciler. Türkiye'de kadınların iş gücüne katılım oranı sadece %33 iken OECD ortalaması %63. Türkiye'de bu oran 2025 yılına kadar OECD ortalamasına ulaşırsa GSYİH 250 milyar ABD doları artacak. Kadınların bu alanda ihtiyacı olan desteğin farkında olan Garanti, 2006 yılında Kadın Girişimci Programını başlattı. Kadın girişimcilerin güçlendirmesi alanındaki çalışmaları 4 başlık altında toplanıyor: "finansman sağlama", "cesaretlendirme", "eğitim" ve "yeni pazarlara erişim". Bugüne kadar kadın girişimcilere sağlanan finansman 5,5 milyar ABD dolarına ulaştı. 2018 yılında kadın girişimcileri desteklemek için IFC ile iş birliği

[11] http://www3.weforum.org/docs/WEF_GRR18_Report.pdf
[12] Global Shapers Community. 2017, Shapers Survey, http://www.shaperssurvey2017.org/

içinde 75 milyon ABD doları tutarında bir sosyal bono (Gender Bond) ihracı gerçekleştirildi. Bu ürün aynı zamanda Gelişmekte Olan Pazarlardaki ilk sosyal bono ihracı. Kadın girişimcilerin cesaretlendirilmesini amaçlayan Türkiye'nin Kadın Girişimcisi Yarışması'na, 12. yılında 37.000 başvuru yapıldı. Boğaziçi Üniversitesi Yaşamboyu Eğitim Merkezi ile birlikte sunulan Kadın Girişimci Yönetici Okulunu tamamlayan kadın sayısı 2.000 oldu.

Diğer bir yandan dijital dönüşüm farklı şekillerde müşterilerin güçlendirilmesini mümkün kılıyor. Artık şirketlerin kendilerini daha iyi anlamalarını bekleyen müşteriler, daha iyi ürünler geliştirilmesi için içgörülerini ve yaratıcı fikirlerini proaktif olarak şirketlerle paylaşıyorlar. Şirketlerin, kendi fikirlerini veya girişimlerini desteklemelerini, hatta bazen işlerini büyütmek için ortaklık kurulmasını bekliyorlar. Bu etkileşim de şirketlerin müşterileriyle daha güçlü bağlar ve daha da güçlü bir ilişki kurmasını sağlıyor.

Garanti, bir finans kurumu olarak Fintek sektöründeki gelişmeleri yakından takip ediyor. Ezber bozan teknolojilere sahip Fintek şirketleri, bankacılık sektörüne sistemlerini geliştirmeleri ve daha iyi çözümler sunmaları açısından büyük bir potansiyel vaat ediyor. Dijital bankacılığın öncü bankalarından biri olarak Garanti bir süredir bu tür şirketlerle iletişim içinde ve ortaklıklar kuruyor. Ayrıca BBVA Grubu üyesi olarak Fintek şirketleri üzerinden çeşitli fırsatları değerlendiren BBVA Açık İnovasyon Ekibinin bir üyesi. Bu ekip aynı zamanda dünyanın en büyük Fintek Yarışmasını da düzenliyor. Garanti 3 yıldır bu yarışmanın Türkiye bacağını düzenliyor. Finans dünyasında doğrudan veya dolaylı çözümler sunan yeni Fintek şirketleri uluslararası düzeyde yarışıyor. Bu yarışma ile de kendilerini tüm dünyada tanıtma fırsatını buluyorlar.

Ayrıntılı bilgi Müşteri Deneyimi ve Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma başlıklı bölümlerde bulunuyor.

DİJİTAL DÖNÜŞÜM

Otomasyon iş gücü piyasasında şimdiden ezber bozan bir güç haline geldi ve yeni teknolojilerin tüm dünya ekonomilerinde yaygınlaşmasıyla otomasyonun etkilerinin de uzun soluklu olacağı görülüyor. Öngörülebilir gelecekte otomasyonun ve dijitalleşmenin istihdam ve ücret düzeylerini düşürmesi ve üst noktalarındaki gelir dağılımının ve refah düzeylerinin artmasına katkıda bulunması beklenebilir."[13]

Ezber bozan yeni teknolojiler ve ilerlemeler, dünyayı ve iş yapış şekillerini değiştiriyor. McKinsey&Co şirketinin otomasyonun yaygınlaşmasıyla ilgili farklı senaryoları kapsayan hesaplamaları, 2030 yılına kadar 75 milyon ila 375 milyon insanın mevcut işini bırakarak başka bir meslek kategorisinde iş aramak zorunda kalabileceğine işaret ediyor.[14]

Garanti, tüm bunları iş gücünün, müşteri deneyiminin geliştirilmesi ve müşteri davranışı analizlerinin iyileştirilmesi gibi daha yaratıcı projelere yönlendirilmesi için iyi bir fırsat olarak görüyor. 2017 yılında şubelerinde daha önce örneği görülmemiş bir dönüşüm projesini hayata geçirdi; gelişen dijital dünyanın faydalarını yansıtan yeni bir hizmet modeli geliştirdi. Tüm Garanti şubeleri, müşterilerin tek noktadan en hızlı ve kolay şekilde her türlü hizmetten yararlanabileceği, dijitalleşmeye dayanan yenilikçi bir yapıya dönüştürülüyor. Bu yeni model 3 ana hedefe odaklanıyor:

- Müşteri deneyiminin iyileştirilmesi,
- Daha fazla müşterinin dijital kanallara geçirilmesi/şube bağımlılığının azaltılması,
- Çalışanların yetkinliklerinin geliştirilmesi ve satış verimliliğinin/ operasyonel verimliliğin artırılması.

2018 yılı itibarıyla tüm Türkiye'de dönüşüm tamamlandı. Garanti'nin yeni hizmet modeli büyük bir başarı kazandı.

- Satış ve Verimlilik Artışı: Vadeli mevduat satışlarında %20 artış, İhtiyaç Kredisi ve Kredili Mevduat Hesabı satışlarında %10 artış
- Dijital, Hızlı ve Yalın Süreçler: 7 dakikada dijital kredi onayı
- Daha Mutlu Müşteriler: Ortalama bekleme süresi ~10 dakikaya düştü ve azami bekleme süresi %20 azaldı
- Daha yetkin çalışanlar: Satış kapasitesinde %35 artış

AI[15] ve makine öğrenimi gelişip yaygınlaştıkça hayatlarımıza da yeni deneyimler ve kavramlar getiriyorlar; bunlardan biri de sanal asistanlar. Günümüzde bunlar, müşteri deneyiminin iyileştirilmesi için şirketler tarafından yaygın olarak kullanılıyor. Bu, diyaloğa dayalı sanal asistanların bankacılığın geleceğinde de çok önemli bir rol oynayacağı aşikar. Garanti'de yapay zeka şimdiden günlük yaşamın bir parçası. Günümüzde yapay zeka teknolojisi mobil bankacılık, çağrı merkezi ve destek hizmetleri gibi alanlarda bot, sesli asistan ve dahili destek uygulamaları olarak kullanılıyor.

[13] http://www3.weforum.org/docs/WEF_GRR18_Report.pdf [14] https://www.mckinsey.com/~/media/mckinsey/featured%20insights/future%20of%20organizations/what%20the%20future%20of%20work%20will%20mean%20for%20jobs%20skills%20and%20wages/mgi-jobs-lost-jobs-gained-report-december-6-2017.ashx [15] Yapay Zeka

Ancak AI uygulamalarının en önemli yansıması, Türkiye'nin ilk sesli süreç asistanı olan ve 2016 yılında hizmete giren UGİ. UGİ, doğal dili anlıyor ve insanlararası etkileşime çok yakın bir düzeyde anlamlı diyaloglar gerçekleştirebiliyor. Garanti Cep'te[16] müşteriler sesli komutlar vererek herhangi bir tuşlama yapmalarına gereken olmadan işlem yapma seçeneğine sahipler. UGİ "Bonus kartımın asgari tutarını ödemek istiyorum" veya "Etiler hesabımdan erkek kardeşime 100 TL göndermek istiyorum" gibi taleplere anında yanıt verebiliyor. Müşteriler, basit işlemler dışında "Son 3 aydaki bütün restoran harcamalarını göster" gibi daha derinlikli sorgulamalar için de UGİ'yi kullanabiliyor. 2016 yılından beri UGİ 2 milyondan fazla müşteriyle 25 milyon etkileşim gerçekleştirdi. Müşterilerle olan bu diyaloglar sayesinde UGİ zekasını ve cevap verme yeteneğini sürekli geliştiriyor.

Garanti ayrıca müşteri deneyimini iyileştirmek için de büyük veriyi ve yapay zekayı kullanıyor. İnovasyon Komitesi 6 ana alan belirleyerek kısa ve orta vadeli bir plan hazırladı. 2020 yılı itibarıyla müşteri hizmetleri operasyonlarının %25'inde sanal müşteri asistanlarının kullanılacağı öngörülüyor[17]. Şu anda en popüler sanal asistanlar sohbet botları (chatbot). Dijital Bankacılığın öncüsü Garanti, çalışanları tarafından müşterilere sunulan hizmetin kalitesini artırmak amacıyla 2018 yılı başında Bilge isimli sohbet botunu devreye aldı. Müşterilerin sorunlarını pratik bir şekilde çözmek için gereken tüm bilgileri bilen Bilge, ayda 10.000'den fazla soruya yanıt veriyor. Bilge sayesinde Garanti Haklı Müşteri Hattı üzerinden sunulan müşteri hizmetlerinin ortalama süresi yarım dakikadan fazla kısaldı. 2019 yılında Garanti bu hizmeti müşterilerine de açmak için çalışmalarına devam edecek.

Garanti, lokasyona dayalı işlem kontrol sistemleriyle, lokasyona dayalı kontrol filtreleri ekleyerek müşterilerin farklı kanallardan gerçekleştirdikleri işlemlerde dolandırıcılığı önlemeyi amaçlıyor. Şube yoğunluk tahminleri vasıtasıyla müşteriler, tahmini bekleme süresi açısından gitmeyi düşündükleri şubenin anlık durumunu önceden görebiliyor. Ayrıca istedikleri gün veya saat için randevu alma seçenekleri de var. Bu bilgiyi müşterilere sağlayabilmek için bir müşterinin bir şubede herhangi bir zamandaki bekleme süresini tahmin eden analitik modeller kullanılıyor. Bu tahmin modelleri, şubelerdeki müşteri bilgilerinden, hizmet metriklerinden, şube durumu ve diğer parametrelerden yararlanıyor. Ayrıca müşterilerimizin duygusal bağlılığını sağlayacak ve müşteri bağlılığını artıracak kritik anlarını ortaya koyacak analitik modelleri de geliştiriliyor. Kredi kartı işlemleri, lokasyon bilgisi, çağrı merkezi kayıtları gibi birkaç kaynaktan elde edilen bilgiler, müşterilerin belirli bir zamandaki ihtiyacının tam olarak ne olduğunu belirlemek için kullanılıyor. Müşteriye özel teklifler ve iletişim, nihayetinde Garanti ile müşteri arasındaki ilişkinin kalitesini artırıyor. Risk bazlı denetim modeli kapsamında da veri uzmanlığı sorumlularının oluşturulmasıyla Banka'nın süreçlerine katkıda bulunacak kaliteli çıktılar üretilmesi amaçlanıyor.

Tüm bu çözümler, Garanti'de dönüşümün temel taşlarından biri olan "Kendin Yap" (Do It Yourself-DIY) yaklaşımına da uygun olarak geliştiriliyor. Müşterilerin mümkün olduğunca fazla işlemi kendi başlarına yapabilmelerini sağlayabilmeyi, onlara bu gücü verebilmeyi amaçlıyor. Bu sadece müşterilere zaman kazandırmakla kalmayacak aynı zamanda Garanti'ye de işini çok daha iyi ve verimli bir şekilde yapabilmesine imkan verecek. Şu anda bireysel bankacılık tarafında şubelerden sunulan ürünlerin %97'si dijital kanallardan da bireysel müşterilere sunuluyor. Garanti'nin hedefi kurumsal ve ticari müşterileri için de DIY özelliğine sahip ürünleri artırmak. Teknolojinin gücünün ve insan dokunuşunun en uygun bileşimini bularak hem dijital hem yüz yüze etkileşimin tüm temas noktalarında daha iyi bir deneyim sunmaya çalışıyor.

Diğer yandan giderek artan bir etkileşim ve dijitalleşme içinde olan dünyada siber suçlar tehdidinin göz önünde bulundurulması da büyük öneme sahip bir konu. Siber güvenlik elbette ki Garanti için en önemli konulardan biri. Dijital Dönüşüm Bölümü'nde ayrıntılı olarak açıklandığı gibi Garanti, üstün bilgi güvenliği ve siber güvenlik sistemlerini geliştirmeye 2018 yılında da devam etti. Güvenlik sorumluluğu sürekli eğitim ve farkındalık kampanyalarıyla tüm çalışanlar tarafından paylaşılıyor. Güvenliğin sağlanmasında insanlar kadar teknoloji de etken. Garanti de hayati önem sahip güvenlik standartlarının sağlanması amacıyla teknolojiye yatırım yapıyor. Siber güvenlik sadece araçlardan ibaret değil; izleme ve müdahale, uyum, risk değerlendirme, güvenlik testlerinin yapılması, iş sürekliliği ve operasyon hizmetleri ile bu konulara özel oluşturulmuş ekipler aracılığıyla kurum içinde güvenlik gerekliliklerini destekleyecek süreçleri de içeriyor. Ülkemizin siber güvenlik konusundaki çalışmalarına destek olmak amacıyla Garanti, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (BDDK) yönetimindeki Sektörel Siber Olaylara Müdahale Ekibi (SOME), TÜBİSAD Bilişim Sanayicileri Derneği

[16] Garanti Bankası'nın Mobil Uygulaması

[17] https://www.gartner.com/en/newsroom/press-releases/2018-02-19-gartner-says-25-percent-of-customer-service-operations-will-use-virtual-customer-assistants-by-2020

ve Türk Finans Sektöründe Siber Olaylara Müdahale Ekibi gibi bazı girişimlerle ortak çalışmalar yürütüyor.

Giderek artan bir diğer sorun da sosyal medyadaki sahte reklamlarla yürütülen e-dolandırıcılık (phishing) olayları. Garanti bu girişimleri kaynağında ortadan kaldırmak için stratejiler geliştiriyor ve sosyal medya şirketleriyle bazı ortaklıklar oluşturuyor. Müşterilerin de bu sürecin çok önemli bir parçası olmasından hareketle, farkındalıklarını artırmak ve kapasite geliştirmek için çeşitli kanallar üzerinden müşterilerle bilgilendirici mesajlar paylaşılıyor. 2018 yılında bu tür sahte mesajlar üreten internet sitelerinin sayısında bir önceki yıla göre %281 artış oldu. Anında önlem alınması ve iş birliği sayesinde engelleme süreleri de önemli ölçüde azaldı.

Daha ayrıntılı bilgi Dijital Dönüşüm bölümünde yer alıyor.

FİNANSAL SAĞLIK VE KAPSAYICILIK

Benzersiz müşteri deneyimi Garanti'nin stratejik önceliği. Bu nedenle müşterilerin finansal sağlığına büyük önem veriliyor. Davranışsal ekonomi analizlerinden elde edilen içgörüleri kullanarak müşterilerin finansal durumlarının farkına varmalarını, mali durumlarını kontrol altında tutmalarını, dengeli bir bütçelerinin olmasını, ihtiyaçlarına yönelik bilinçli harcamalar yapmalarını, hayalleri ve gelecekleri için tasarruf ve yatırım yapmalarını destekliyor. Müşterilerin finansal sağlığına yapılan yatırımlar, uzun vadeli ilişki kurulması ve güçlü bağlar oluşturulması anlamında müthiş fırsatlar yaratıyor. "Şeffaf, Açık ve Sorumlu" bankacılık yaklaşımına dayanarak müşterilerini, finansal sağlıklarını nasıl koruyacakları hakkında bilgilendiriyor ve eğitiyor. Şu anda müşterilere sunulan ürün ve çözüm sayısı 18; 2019 yılında daha iyi yapılandırılmış bir yaklaşımla daha pek çok çözüm geliştirilecek. 2018 yılında Dijital Bankacılık ekipleri, Garanti'nin Mobil Bankacılık Uygulamasında devreye alınacak ve büyük veri analizi yoluyla tasarruf ve harcamalarının durumunu gösterecek bir proje üzerinde çalışıyorlar. Bu kapsamda müşteriler tasarrufları/harcamaları dairesinde finansal durumlarıyla ilgili bilgi alabilecek, Finansal Sağlıklarını geliştirmelerine yönelik bilgiler ve özel eylem planları kendilerine sunulacak. Son olarak da kaydedilen tüm gelişme yüzdesel olarak müşteriye gösterilecek. Dijital Bankacılık ekipleri, büyük veri analizi odağında harcama/kazanç davranışları göz önünde bulundurularak müşterilerin gruplandırılması için İş Zekası ekipleriyle birlikte çalışılıyor.

Garanti, "açık pazar" (open market) kavramıyla da her yerden tüm müşterilere finansal çözümler sunmayı amaçlıyor. Çok kısa bir süre öncesine kadar şubelerin tek alternatifi çağrı merkezleri ve ATM'lerdi. Ardından dijital kanallardaki hizmetler hızla genişletilerek çoklu kanal stratejisi benimsendi. Kısa bir süre sonra da Garanti stratejisini, tüm kanallarda kesintisiz deneyim sunmaya başladığı bütünleşik kanal yapısına dönüştürdü. Garanti müşterisi olmayanların bile tüm kanallardan ürün ve hizmetlere ulaşabilmesine olanak sağlayan iyileştirmeleri hayata geçirdi. Örneğin ATM'lerin kartsız işlem seçeneği ile Garanti müşterisi olmayanlar da para yatırma, çekme ve gönderme işlemlerini gerçekleştirebiliyor; bu özellik sayesinde faturalarını ödeyebiliyorlar. 2018 yılında Türk lirası cinsinden 33,6 milyon, döviz cinsinden 141 bin kartsız işlem gerçekleştirildi. Garanti dışında kanallarla müşterilere ve Garanti müşterisi olmayan kişilere ulaşmak üzere e-ticaret çalışmalarına da şimdiden başlandı.

ÇALIŞMA YAŞAMININ GELECEĞİ

Son yıllarda iş dünyasında önemli değişikliklere tanıklık ediyoruz. Hem Y kuşağı hem teknolojideki ezber bozan ilerlemeler, iş yapış şekillerimizde ve iş yerinde çok daha ciddi bir paradigma değişiminin bariz birer işareti. Uluslararası Çalışma Örgütü'nün (ILO)[18] Çalışma Yaşamının Geleceği Küresel Komisyonu'nu kurmuş olması hiç şaşırtıcı değil. Komisyon, çalışma yaşamının geleceğine dair 21. yüzyılda sosyal adaletin sağlanması için analitik temeli sunabilecek derinlemesine bir araştırma gerçekleştiriyor.

"Çalışma dünyası büyük bir değişim süreci geçiriyor, teknolojilerin geliştirilmesi ve iklim değişikliğinin etkisinden üretim ve istihdamın değişen karakterine kadar pek çok alanda önemli değişimler yaşanıyor."[19] Vizyonumuzu, prosedürlerimizi, temel değerlerimizi revize ederek, hatta bazen temel stratejilerimizi yeniden tanımlayarak hepimizin bu duruma uyum sağlaması gerekiyor.

Teknolojik gelişme hem müşterilerin beklenti ve ihtiyaçlarını, hem de şirketlerin bunları karşılama kapasitesini artırıyor. Müşterilere daha özelleştirilmiş çözüm ve tavsiyeler sunmayı mümkün kılıyor. Şirketler, bu dinamik ortama hızla adapte olma fırsatını kaçırmaları halinde sahada kendilerinden daha küçük ve daha çevik oyuncuların gerisinde kalacaklar. Garanti, teknoloji alanındaki tüm mega trendleri yakından takip ediyor ve yenilikçi çözümler sunanlar arasında öncülük ediyor. Sektörünün bir

[18] International Labour Organization [19] https://www.ilo.org/global/topics/future-of-work/WCMS_578759/lang--en/index.htm

gerekliliği olarak otomasyon yatırımları uzun süredir devam ediyor. Böylece hata faktörünü en aza indiriyor ve daha hızlı hizmet sunuyor. Dinamik, uyumlu ve etkin iş modeli, dönüşüm yolculuğunu mümkün kılan en önemli etmen.

Garanti, 2018 yılında büyük veri analizi ve değer yaratım yeteneklerini bir üst düzeye çıkarmak için veri yönetişimi ve veri dönüşümü projesini başlattı. Veri Yönetişimi projesinin amacı, verinin bir varlık olarak görüldüğü bir yönetişim modeli oluşturmak. Bu proje kapsamında veri sorumluları görevlendirildi, kapsamlı bir veri envanteri hazırlandı ve veri kalitesinin artırılması için kalite güvence ve yönetim sistemleri geliştirildi. Yeni veri yönetişim yapısı, tüm ilgili yönetmeliklere uygun olarak veri güvenliğinin, kişisel verilerin gizliliğinin ve erişilebilirliğinin yönetilebilmesini sağlayacak. Ayrıca her bir ekibin veri işleme kapasitesini artıracak gerekli eğitim, araç ve altyapıyı belirlendi ve uygulandı. Bu sayede veri analitiği yoluyla Garanti'deki tüm karar alma süreçleri daha iyi desteklenebiliyor.

Öte yandan bu dönüşüm şirketler açısından bazı riskler de taşıyor. Örneğin belirli üniversite ve alanlarda sayıları sınırlı olan yeteneklere ulaşmayı ve onları kuruma dahil etmeyi zorlaştırıyor. Bunun en önemli nedeni ise sadece bankacılık sektöründe yer alan bankalar arasında değil aynı zamanda farklı sektörler arasında da yaşanan rekabet. Veri, yapay zeka, dijital pazarlama, robot bilimi gibi yükselen yeni alanlar arasındaki rekabet, bankacılık sektörünün cazibesini azalttı. Yeni nesil yetenekler, aynı işte kısa süre çalışma eğiliminde, bu da bağlılık skorlarının düşük olmasına yol açıyor. Her şirket, çalışan bağlılığını güçlendirmek için yeni yollar bulmak zorunda. Garanti, yeni neslin beklentilerini yönetirken yeteneklerin kurumda daha uzun süre kalmasını sağlamak için çalışanlarına farklı kariyer yolları sunmayı amaçlıyor. Yeni eğilimleri izleyerek, bilinçsiz önyargıyı önlemek için yapay zeka ve makine öğrenmesi algoritmalarını entegre ediyor, açık pozisyonların doldurulması için geçen süreyi azaltıyor, adayları kaçırma riskini ölçüyor ve işe alım öncesinde performansı öngörüyor. Kampüs çalışmalarına odaklanarak yetenek kazanma stratejisini değiştiren Garanti, yeni mezunlara yönelik (veri, finans, risk, dijital bankacılık, pazarlama) yetenekleri kuruma kazandırma organizasyonlarını bankanın her bir farklı müdürlüğü için hedeflenen yeteneklere ulaşmak amacıyla sosyal medya, kampüs organizasyonları gibi farklı kanalları kullanarak segmentlere ayırdı. Benimsediği Yeni Kariyer Fırsatı Politikası, Banka'daki tüm çalışanlara kendi kariyerlerini şeffaf bir şekilde yönetme şansını sunuyor. Aday seçme sürecine dijital araçları entegre etti; ayrıca yetenek grupları içinde performansı ve işten ayrılma hızını öngörmek için analitik yöntemlerden yararlanılıyor.

21. YÜZYIL YETENEK AÇIĞI

Tüm bu yeni teknolojik ilerlemeler, küresel gelişmeler ve geleceğin getirdiği zorluklar yepyeni ve çok daha geniş bir yetenek kümesi gerektiriyor. Ancak eğitim tüm dünyada hala çözülmesi gereken en büyük sorunların başında geliyor. 2018 Dünya Kalkınma Raporu'na göre "Eğitimin niceliği ve niteliği gerek ülkelerin kendi içlerinde gerek ülkeden ülkeye büyük oranda farklılık gösteriyor. En yoksul ülkelerde her 5 ilkokul çocuğu içinden 1'den daha azı matematik ve okuma yazma alanında yeterli." Dünyada yüz milyonlarca çocuk, bırakın 21. yüzyılda hayatta kalmak için gerekenleri, en temel yaşam becerileri bile olmadan büyüyor. Yetenek havuzu, şirketlerin değişen ihtiyaçlarına cevap veremez hale geleceği için bu durum iş dünyası açısından da bir sorun yaratıyor. Bu durumun üstesinden gelinmesi için Garanti'nin yürütmekte olduğu Öğretmen Akademisi Vakfı'nın, Matematik-Fen Eğlenerek Öğren ve Garanti'yle Geleceği Kodla gibi pek çok çalışması bulunuyor. Öğretmen Akademisi Vakfı aracılığıyla Garanti tüm Türkiye'den 165 binden fazla öğretmene ulaşarak zihinlerini açtı. Garanti'yle Geleceği Kodla projesiyle de 15 şehirde 8-13 yaş arası 700 çocuğu kodlama, robot bilimi ve tasarım odaklı düşünceyle tanıştırdı.

Garanti aynı zamanda günümüzün ve geleceğin zorlukları karşısında tam donanımlı olmalarını sağlamak için çeşitli eğitim ve mentorluk programlarıyla çalışanlarına da bu konuda destek sağlıyor. Şubelerde gerçekleştirilen hizmet modeli değişikliğiyle mevcut bilgileri tazeleme ve çapraz beceriler alanında çalışanlarına eğitim verme fırsatı bulduk. Çok kısa bir sürede gerçekleştirilmesi gereken şube dönüşümü için -yaklaşık 4.000 kişi- gibi fazla sayıda çalışana kısa sürede sınıf içi eğitim verilmesi ve bilgilerinin pekiştirilmesi mümkün değildi. Çok kısa bir sürede çok sayıda şube çalışanının yeni hizmet modeline uyum sağlaması ve bu konuda eğitilmeleri için yeni bir eğitim programının tasarlanması şarttı. Çapraz yetenek geliştirmeye yönelik karma yaklaşımlı, ağırlıklı olarak dijital öğrenme çözümlerini içeren yeni bir program tasarlandı. Pekiştirme amaçlı, dijital kısa sınav uygulamaları aktif olarak kullanıldı ve 9 ay içinde 2,5 milyon soru çözüldü.

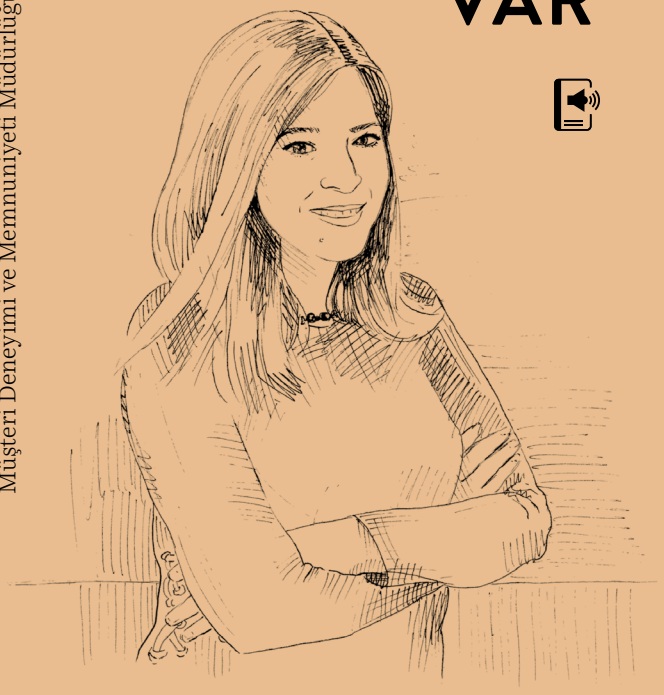
Konuyla ilgili diğer örneklere Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma ve İnsan Kaynağına Yatırım bölümlerinde yer veriliyor.

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

İYİ Kİ İYİ NİYET VE GÜZEL GÖRÜŞLÜ İNSANLAR VAR

Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti Müdürlüğü - İstanbul



ESRA ÖZHAN
Dijital Müşteri Deneyimi Destek Ekip Yetkilisi

Müşterimiz yolda Garanti Bankası'na ait dekonta sarılı bir miktar para bulduğunu söyleyerek bize ulaştı. Dekonttaki müşterinin bulunmasını ve parayı teslim etmek istediğini söyledi. Müşterimize bu konudaki duyarlılığı için teşekkür ettim ve ***"Dilerseniz bu konuda ben size yardımcı olayım"*** dedim. Müşterimizden dekontun görüntüsü istedim ve dekonttaki müşterimizin bilgilerine ulaştım. Sonrasında kendisini aradım ve durumu izah ettim.

Parasını düşüren müşterimiz, ***"Evet, ben yakın dönemde bir miktar para kaybettim. Oğlum öğrenci, kendisine para göndermek üzere ATM'den işlem yaptıktan sonra yolda cebimdeki paramı düşürdüm. Ben de yana yakıla paramı arıyordum"*** dedi. Ben de ***"Paranızı bulan kişi bize ulaştı, cuma günü Etiler Şubesi'ne paranızı teslim edecek, şubemizden alabilirsiniz"*** diye ilettim. Müşterimiz çok sevindi, bize ulaşan müşterimizin numarasını istedi, kendisine teşekkür etmek istediğini söyledi. Bankacılık kuralları gereği veremediğimizi belirttim ama teşekkürlerini özellikle ileteceğimi söyledim.

Bu güzel hikayede yer aldığı için parayı bulan ve bize ulaşan müşterimize küçük bir hediye göndermek istedik. Ben de el yazımla bir not ekleyerek kendisine bu duyarlılığı için teşekkür ettim.

Müşterimiz hediyemizi ve notu sosyal medya üzerinden paylaşarak güzel bir cevapla bize teşekkür etti: ***"Evet, bugün çok şaşırdım ve çok ama çok mutlu oldum. Bulduğum parayı sahibine ulaştırmıştık. Az önce bütün haftanın yorgunluğunu attığım bir jest ile karşılaştım. İnsana verilen önemi hissettiren ve insanlığın önemini pekiştiren hediye için çok ama çok teşekkürler. İyi ki iyi niyet ve güzel görüşlü insanlar var."***

QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

BURASI BENİM EVİM, SİZLER DE MİSAFİRİM

Yaklaşık 4 sene öncesiydi. Şubenin önündeki kenar duvarına yaslanmış yaşlı bir amca vardı. Baktım üşümüş, ellerini ovalıyor. Yanına gittim, ***"Amca gel içerde bekle dışarda soğukta kalma"*** dedim. ***"Oğlum sana kızmasınlar beni içeri aldığın için"*** dedi. ***"Yok amca kızmazlar, gel. Kimi bekliyorsun burada?"*** diye sordum. ***"Oğlumu bekliyorum. Sen git bankanın önünde bekle dedi bana. O yüzden buradayım"*** dedi. ***"Sana bir çay ikram edelim için ısınsın"*** dedim. Çayı içerken oğlu bankanın önünden geçiyordu. Babasını içerde görünce şaşırmış bir şekilde içeri girdi. ***"Hayırdır baba burada neden bekliyorsun? Ben sana diğer bankanın önünde bekle dedim ya"*** dedi. Babası da, ***"O bankanın önü soğuktu üşüdüm, güneşli olduğu için bu tarafta bekledim"*** dedi. Oğlu babasına beni işaret ederek ***"Sen arkadaşı tanıyor musun ki burada oturmuş çay içiyorsun"*** dedi. Babası, ***"Yok tanımıyorum, kapıda beklediğimi görünce içeri davet edip çay ikram etti"*** dedi.

Oğlu da, ***"İyi o zaman bir bardak çay da bana ikram eder misiniz"*** dedi ve çayını içerken bana dönerek; ***"Siz her tanımadığınızı böyle güler yüzle karşılayıp çay ikram eder misiniz?"*** diye sordu. ***"Ederim. Evime gelmiş arkadaşlarıma nasıl davranıyorsam, burası benim evim, sizler de misafirim olduğunuzdan benim için önemlisiniz"*** dedim.

Adam, ***"Ben Fransa'dan geldim. Niyetim yanımda getirdiğim parayı diğer bir bankaya yatırmaktı ama sizin tanımadığınız babama bu şekilde davranmanız beni gururlandırdı ve çok hoşuma gitti"*** dedi ve babasına ***"Sen az otur geliyorum"*** diyerek kalktı. 10 dakika sonra geldiğinde elinde kocaman bir çanta vardı. O gün müşterimiz olan beyefendi yüklü miktarda Euro ve TL hesabı açtırarak şubemizden ayrıldı.

Trabzon

MUSTAFA MERAL
Güvenlik Görevlisi

QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.

DEĞERLERİMİZ

MÜŞTERİMİZ ÖNCELİĞİMİZDİR

MÜŞTERİLERİMİZİ ANLARIZ
DÜRÜST VE SORUMLU
DAVRANIRIZ
ÇÖZÜM ÜRETİRİZ

BÜYÜK DÜŞÜNÜRÜZ

İLHAM VERİRİZ
YENİLİKÇİYİZ
BEKLENTİLERİ AŞARIZ

TEK BİR EKİBİZ

İŞİMİZE YÜREKTEN BAĞLIYIZ
OMUZ OMUZA ÇALIŞIRIZ
BU BANKA BİZİM

REKABET ÜSTÜNLÜKLERİMİZ

FARK YARATAN DİNAMİK İNSAN KAYNAĞI

- Çalışan memnuniyeti odaklı İK uygulamaları
- Ödüllü yetenek programları
- Çalışanların fikir ve yenilikçi önerilerini paylaşabilecekleri platformlar
- Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde Türkiye'den yer alan ilk ve tek şirket
- Kişi başı yılda ortalama 47 saat eğitim

ÜSTÜN TEKNOLOJİ VE VERİ BİLİMİ

- İş alanlarıyla bütünleşik bilgi teknolojileri
- Kurum içinde geliştirilen, ihtiyaca yönelik çözüm ve uygulamalar
- Kesintisiz işlem kabiliyeti ve altyapı güvenliği
- 90'lı yıllardan bu yana teknolojiye kesintisiz yatırım
- Veriye dayalı ve çevik karar alma süreçleri
- Oluşturulan yönetişim modelleriyle verinin bir kurumsal varlık olarak yönetilmesi
- Gelişmiş veri analitiği ile her iş seviyesinde akıllı karar almayı destekleyici iş zekası yaratımı
- Büyük veri mühendisliği ve analitiğini geliştirmek için insana ve teknolojiye sürekli yatırım

EŞSİZ MÜŞTERİ DENEYİMİ YÖNETİMİ

- Müşteri deneyiminde fark yaratan akıllı iş süreçleri
- Müşteri gözüyle tasarlanan sade ve açık süreçler/müşteri yolculukları
- Müşteri ihtiyaçlarını merkeze alan gelişmiş segmentasyon sistemleri
- Hızlı ve etkin çözümler sunan, çok kanallı müşteri ilişki yönetimi araçları

MÜŞTERİ ODAKLI YENİLİKÇİ ÜRÜN VE HİZMETLER

- Yenilikçi, esnek ve kişiselleştirilmiş çözümler
- Müşteri ihtiyaç ve eğilimlerini, gelişen trendlerle harmanlayan ürün ve hizmetler

GÜÇLÜ MARKA VE İTİBAR

- Bütünsel itibar yönetimi yaklaşımı ve güçlü itibar endeksi
- Garanti tüketiciler tarafından "Teknolojide Öncü, yenilikçi ve hayatımı kolaylaştıran banka" olarak tanımlanıyor
- Marka algısına katkıda bulunan kesintisiz iletişim ve toplumsal yatırım programları

KESİNTİSİZ BANKACILIK DENEYİMİ SUNAN BÜTÜNLEŞİK KANAL YAKLAŞIMI

- Dijital dünyanın avantajlarını müşteri deneyimine yansıtan, yeni şube hizmet modeli
- 81 ilde hizmet veren yaygın şube ağı
- İnternet ve mobil bankacılığında öncü konum
- Tüm kart işlemlerini tek bir platformda sunan, analitiğe dayalı akıllı çözümler üreten Bonus Flaş: Lansmanının ilk üç yılında 6,3 milyona ulaşan indirme
- GarantiPay ile 1.800'ü aşkın iş yerinde, e-ticarette hızlı ve güvenli ödeme
- Banka dışı müşterilere kartsız işlemlerle de hizmet veren 5.000'den fazla ATM
- Yılda 73 milyondan fazla müşteri kontağı ile öncü finansal çağrı merkezi
- Dijital kanallardan gerçekleştirilen işlemlerin 5'te 1'inden fazlası Garanti'den

TÜM FİNANSAL HİZMETLER İÇİN TEK ADRES

- Hollanda ve Romanya'da 1990'lı yıllardan bugüne süregelen yurt dışı bankacılık hizmetleri
- Banka sigortacılığında öncü konum
- Toplam Gönüllü ve Otomatik BES katılımcı sayısında lider
- Ekspertiz raporu sonrası aynı gün içinde kullandırım sayesinde dünyadaki en hızlı mortgage süreci
- Müşteri istek ve beklentilerini karşılayan, dijital odaklı yatırım şirketi
- Yenilikçi, kolay erişilebilir faktoring çözümleri
- Türkiye'nin ilk portföy yönetimi şirketi
- Müşteri istek ve ihtiyaçlarını gözeten leasing çözümleri

STRATEJİK ÖNCELİKLERİMİZ

MÜŞTERİ DENEYİMİ

- Tüm faaliyetlerimizin odağına müşterilerimizi koyarak tüm kanallarımızdan kesintisiz ve mükemmel bir müşteri deneyimi yaşatmayı hedefliyoruz.

- Bu doğrultuda süreçlerimizi, iş akışlarımızı sürekli gözden geçirerek müşterilerimizin gözünden; hızlı, anlaşılır ve sade bir şekilde tasarlıyoruz.

- Müşterilerimizin beklentilerini aşma, memnuniyetlerini artırma, onlarla güvene dayalı ve uzun soluklu ilişkiler kurma gayemiz ile müşterilerimize karşı her zaman açık, şeffaf ve sorumlu davranmayı ilke ediniyoruz.

- Müşterilerimizin işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütebilmeleri ve onlara değer katabilmek için, ihtiyaçlarına uygun, yenilikçi çözümler ve öneriler sunmaya gayret ediyoruz. Sunduğumuz çözüm ve hizmetlerle finansal okuryazarlığı ve kapsayıcılığı da destekleyerek, müşterilerimizin finansal sağlığını gözeterek bilinçli kararlar almalarına yardımcı olmayı amaçlıyoruz.

DİJİTALLEŞME

- Dijital platformlara yaptığımız yatırımlarla, müşterilerimize eşsiz bir deneyim, işlem kolaylığı ve öncü çözüm önerileri sunarak dijital dönüşüme öncülük etmeyi sürdürmeyi amaç ediniyoruz. Dijital müşteri tabanımızı büyütürken, satışlarımızda dijital kanalların payını artırmayı hedefliyoruz.

ÇALIŞAN MUTLULUĞU

- Çalışanlarımızın gelişimini, memnuniyetini, ve esenliğini merkeze alarak onlara yatırım yapmak başlıca stratejik önceliklerimizden.

- Değerlerimizle paralel olarak, takım ruhuna sahip, ortak akıl ile hareket eden, büyük düşünen, sosyal sorumluluk sahibi ve sonuç odaklı ekipler oluşturma gayesindeyiz.

- Bu doğrultuda, performansa dayalı, fırsat eşitliği ve çeşitlilik gözeten, içeriden terfi odaklı, adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsiyoruz.

AMACIMIZ

ÇAĞIN OLANAKLARINI HERKESE SUNMAK

OPTİMUM SERMAYE KULLANIMI

- Disiplinli ve sürdürülebilir büyümeye odaklanırken, sermayemizi etkin kullanarak, yarattığımız değeri en üst düzeye çıkarmayı ve sağlam aktif kalitesine olan bağlılığımızı sürdürmeyi hedefliyoruz.

VERİMLİLİK

- Maliyet ve gelir sinerjilerini gözetirken, iş modelimizi ve süreçlerimizi, operasyonel ve çevresel verimlilik bakış açısıyla sürekli geliştiriyoruz.

SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA

- Benimsediğimiz temel değerleri güçlendiren gelişmiş kurumsal yönetişim modelimizi uygulamaya devam ederken, tüm paydaşlarımıza karşı güven, doğruluk, hesap verebilirlik ve şeffaflık ilkeleriyle hareket ediyoruz.

- Finansal ve finansal olmayan riskleri dünya standartlarına entegre yönetip, etkili risk yönetimini sağlamak, önemli önceliklerimizden.

- Öncelikli konularda etkili sonuçlara ulaşan toplumsal yatırım programlarına odaklanarak ve etki odaklı yatırım ilkelerini gözetip verdiğimiz kredilerle ortak değer oluşturarak, toplum için değer yaratmayı amaçlıyoruz. Kurduğumuz stratejik ortaklıklarla pozitif değişime öncülük eden banka olmayı sürdüreceğiz.

STRATEJİMİZİN TEMEL YAPITAŞLARI

MÜŞTERİLERİMİZ

Müşterilerimizi dinlemek, ihtiyaçlarını iyi anlamak, en yüksek hizmet kalitesi ve yenilikçi çözümler ile beklentilerini karşılamak
Müşterilerimizin amaçlarına ulaşmalarına yardımcı olmak, hayatlarında etki yaratmak ve onlara değer katmak

GARANTİLİLER

Yetkin, donanımlı, sürekli gelişime önem veren, büyük düşünen
Topluma ve çevreye saygılı, güler yüzlü, çözüm odaklı, heyecan duyan
Sorumlu ve ahlaklı bankacılar

İŞ MODELİMİZ

Teknolojik ve dijital değişime paralel, dönüşümün öncüsü
En güncel bilişim altyapısıyla desteklenen
Tüm kanallarda, etkinlik ve üretkenlik odaklı verimli iş modeli

İŞ MODELİMİZ

İş modelimizi de "çağın olanaklarını herkese sunma" amacımız çerçevesinde şekillendiriyoruz.

Garanti Bankası benimsediği bütünleşik kanal stratejisiyle, müşterilerinin ihtiyaç duydukları bankacılık hizmetlerine her an, diledikleri kanaldan erişebilmelerini ve kanallar arasında kesintisiz ve tutarlı bir deneyim yaşamalarını sağlamaya odaklanıyor.

Müşterilerine mükemmel bir deneyim yaşatma önceliğiyle yola çıkan Garanti, teknolojiyi ve insani öğeleri harmanlayarak; müşterilerinin hayatlarını kolaylaştırmayı, finansal sağlıklarını gözetmeyi ve doğru finansal kararlar vermelerini sağlamayı, işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmelerine destek olmayı ve finansal hizmetlerini herkese ulaştırabilmeyi amaçlıyor.

Daima geleceği hayal edip tasarlayan, daha önce sunulmamışı sunmaya çalışan Garanti; bu doğrultuda yetkin, donanımlı, büyük düşünebilen, çevresine ve toplumuna saygılı, sorumlu ve ahlaklı bankacılar yetiştirmeyi, iş modelinin sürdürülebilirliğinin vazgeçilmez parçası olarak kabul ediyor.

Garanti iş modelinin merkezine dijitalleşmeyi koyarak; sektörel dönüşüme öncülük etmeyi, en güncel bilişim altyapısına sahip olmayı, hizmet verdiği tüm kanallarda etkin ve üretken olmayı hedefliyor. Bu kapsamda sürekli gelişme prensibiyle iş süreçlerini yenilemeye, yalınlaştırmaya ve müşteri deneyimini iyileştirmeye ve süreçlerini otomatize etmeye devam ederken, operasyonel verimliliği de sağlıyor.

Gelişen teknolojiler ve veri kaynaklarının yarattığı fırsatları iş modeline entegre eden Garanti, büyük veri gruplarını anlamlandırarak müşteri yönetimini daha analitik bir yaklaşımla ele alıyor. Aynı zamanda, bu çıktıları organizasyonel modelinde de kullanarak daha analitik iş sonuçlarına ulaşıyor.

Değişen müşteri beklentilerini hızla karşılamak ve gelişen teknolojileri iş modeline adapte etmek üzere ele aldığı projeleri çevik metot yaklaşımlarıyla yürüten, teknolojik altyapının sunduğu olanakları engin tecrübesiyle buluşturan ve herkese hitap etmeyi amaçlayan Garanti, iş modelinde üretkenliği en büyük prensibi haline getiriyor. Bu amaçla teknolojik gelişmelerin ve dijital dünyanın getirdiği tüm imkanları, oluşturduğu ekosistem ile entegre ederek yenilikçi çözümleri çevik yöntemlerle ele alıyor ve dönüşüm projelerinde sektörde öncü oluyor.

Garanti'nin çevik iş yapma şekline geçiş yolculuğu ve bu kapsamda çalışanların oluşturduğu takımlar, yaptıkları işlerin en başından sonuna kadar sorumluluğunu alıyor ve ortaya koyacakları ürün ve hizmetleri müşterilerden gelen geri bildirimlere göre inşa ediyor. Böylelikle Garanti, mevcut ve gelecekteki müşteri ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılayan çözümler sunmaya odaklanıyor. Bu yeni çalışma modelinde çalışanlar tek bir hedeften ilham alıyor ve bu hedef için motive oluyor.

Müşterilerin derinlemesine anlaşılmasını ve yapılan her işte "müşteri önceliğimizdir" perspektifiyle hareket edilmesini ilke edinen Garanti, iş birliğini "tek bir ekibiz" bakış açısıyla üst seviyelere çıkarıyor. İlham veren, yenilikçi ve beklentileri aşan bir düşünce yapısının hakim olduğu iş modeliyle, güçlendirilmiş ve aksiyon alabilen ekiplerle müşteri taleplerinin en hızlı şekilde karşılanmasını destekliyor.

DEĞER YARATIMIMIZ

GRI 102-46

GİRDİLER

FİNANSAL SERMAYE

Yarattığımız değeri en üst düzeye taşımak için sermayeyi etkin kullanıyoruz. Mevduat ağırlıklı ve dinamik yönetilen fonlama bazımız, iyi çeşitlendirilmiş fonlama dağılımımız ve alternatif fonlama kaynaklarının oportünist kullanımı; disiplinli, sürdürülebilir ve sermaye artırarak büyümemizin arkasındaki itici gücü oluşturuyor. 2015 yılından bu yana, gelir/gider oranında elde ettiğimiz 12 puanlık iyileşmeyle, iş modelimizi ve süreçlerimizi operasyonel ve çevresel verimlilik bakış açısıyla sürekli olarak iyileştirmek ve gider/gelir sinerjileri yaratmak amacıyla çalışıyoruz.

DİJİTAL & ENTELEKTÜEL SERMAYE

7,3 milyon dijital bankacılık müşterimize işlem kolaylığı, eşsiz müşteri deneyimi ve öncü çözüm önerileri sunmak üzere, dijital platformlara sürekli yatırım yapıyoruz. Dijital müşteri tabanımızı büyütüyor ve satışlarımızda dijital kanalların payını artırıyoruz. Bilgi güvenliğini koruyarak, güvenli ve kesintisiz hizmet (örneğin siber tehditler) vermemizi engelleyebilecek tüm risklere karşı önlem alıyoruz.

İNSAN SERMAYESİ

Çalışanlarımızın gelişimlerine, memnuniyetlerine ve mutluluklarına odaklanarak, çalışan başına ortalama 47 saat eğitim ve 11 refah programı aracılığıyla çalışanlarımıza yatırım yapıyoruz. Takım ruhu, ortak akıl ve sosyal sorumluluk ile hareket eden, sonuç odaklı takımlar oluşturmaya çalışıyoruz. Performansa dayalı, eşit fırsatlara ve çeşitliliğe odaklanan ve içten terfiyi teşvik eden adil ve şeffaf bir yönetim politikası benimsiyoruz.

İLİŞKİ SERMAYESİ

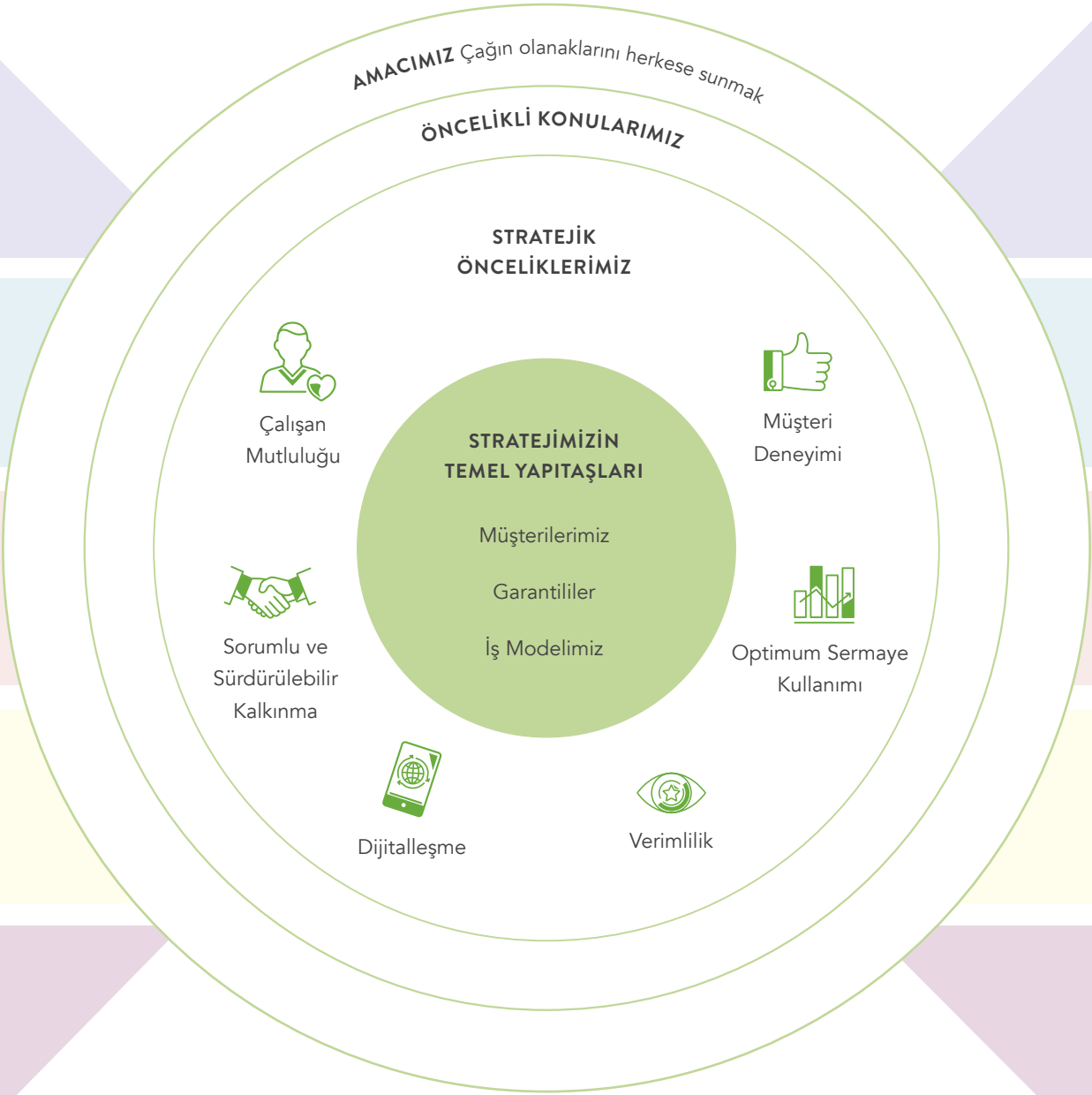
16 milyon müşterimize, onları tüm faaliyetlerimizin merkezine taşıyarak ve süreçlerimizi onların bakış açılarıyla tasarlayarak, mükemmel bir müşteri deneyimi sunmak için çalışıyoruz. Müşterilerimize karşı şeffaf, açık ve sorumlu olmayı ve onlarla karşılıklı güven üzerine kurulu uzun süreli ilişkiler kurmayı hedefliyoruz. Sunduğumuz çözümlerle finansal okuryazarlığı, finansal sağlığı ve finansal kapsayıcılığı destekleyerek, müşterilerimizin bilinçli karar vermelerine destek oluyoruz.

DOĞAL & SOSYAL SERMAYE

Sürdürülebilir ürün ve krediler ve etki odaklı yatırım ilkeleri kapsamında 35,2 milyar TL yatırım tutarı ile birikimleri sürdürülebilir yatırımlara dönüştürüyoruz. Müşterilerimiz ile günlük iletişimlerimizde, onların ihtiyaçlarına göre uyarlanmış girişimler ile işlerini sürdürülebilirlik yaklaşımı ile büyütmelerini tavsiye ediyoruz. Toplam 44 katılım platformu ve 24 adet üyelik ile pozitif değişime katkıda bulunmak için çalışıyoruz. Toplumsal yatırım programlarına odaklanarak, öncelikli konularda etkili sonuçlar veren 20,2 milyon TL tutarında yatırım yaptık.

MEGA TRENDLER

RİSKLER VE FIRSATLAR



KURUMSAL YÖNETİŞİM

FİNANSAL SERMAYE

Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılıyla ekonomiye 311,2 milyar TL (59 milyar ABD doları) destek sağladık ve faaliyetlerimiz %15 Ortalama Özkaynak Kârlılığı, %1,7 Ortalama Aktif Kârlılığı üretirken, Sermaye Yeterliliği Rasyomuz %16,5 ve Çekirdek Sermaye Rasyomuz %14,2 seviyesinde gerçekleşti. 2018 sonu itibarıyla, Garanti'nin piyasa değeri 33,4 milyar TL (6,3 milyar ABD doları) seviyesine ulaştı. Ekonomiye ve topluma, ortaklarımıza kâr payı ödemeleri, çalışanlarımıza ücretler, tedarikçilerimize ödemeler ve hükümetlere vergi ödemeleri yaparak katkıda bulunuyoruz. Kamu maliyesine yalnızca kendi vergi ödemelerimizle değil, üçüncü tarafların vergilerinin toplanması ve ödenmesine aracı olarak önemli katkı sağlıyoruz. Garanti'nin kamu maliyesine olan toplam vergi katkısı Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde gönüllü olarak açıklanıyor.

DİJİTAL & ENTELEKTÜEL SERMAYE

Dijital kanallara yatırımımız sonucunda müşteri bilgilerinin gizliliğiyle ilgili veri sızıntısı yaşanmazken dijital kanallar üzerinden satışlar toplam satışların %44'üne yükseldi. Dijitalleşmenin öncüsü olarak müşterilerimizi en gelişkin dijital çözümlerle güçlendiriyor ve son teknolojik gelişmeleri takip ederek rakiplerimize örnek oluşturuyoruz.

İNSAN SERMAYESİ

18.338 kişi için istihdam yaratırken, fırsat eşitliği ve mesleki gelişimin sağlanması yönündeki çabalarımız, çalışan bağlılığı skorumuzun yüksek, çalışan devir oranımızın düşük olmasına katkıda bulunuyor. %40 üst ve orta seviye yönetici kadın çalışan oranıyla ve kadınların kariyerlerinde ilerlemesini teşvik eden çeşitli girişimlerle Garanti, Türkiye'den Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'ne girmeye hak kazanan tek şirket.

İLİŞKİ SERMAYESİ

Müşterilerimizin beklentilerini aşmak ve memnuniyetlerini artırmak için çalışarak kurduğumuz ilişkinin güvene dayalı olmasını sağlıyoruz. Özel rakip bankalar arasında en yüksek Net Tavsiye Skoru'na sahip olmamız, iş modelimizin temelindeki müşteri deneyimi odaklılığımızın sonucu. Finansal okuryazarlık, finansal sağlık ve finansal kapsayıcılığı desteklemeye yönelik çabalarımız, tasarruf ürünlerini kullanmaya başlayan 850.000 müşterinin hayatına dokunabilmemizi sağladı.

DOĞAL & SOSYAL SERMAYE

Etki odaklı yatırım ilkelerimiz ve yenilenebilir enerji alanına sağladığımız finansman, faaliyetteki toplam kurulu güce istinaden 5,4 milyon ton CO_2e sera gazı emisyonunun engellenmesine neden olurken, yeni proje finansmanı taahhütlerinde enerji üretim portföyümüzün Kapsam 3 ayak izi 'sıfır' oldu. Katılım faaliyetlerimiz, Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne katkıda bulunmayı amaçlayarak hazırladığımız 14 adet politika/görüş yazısının oluşmasını ve 3 farklı zorluğu aşmayı hedefleyen toplumsal yatırım programları ile Yatırım Sosyal Getirisi olarak 3'ten fazla değere ulaşmasını sağladı. Bu çalışmaların bir sonucu olarak Garanti, önde gelen yedi sürdürülebilirlik endeksinde yer almaya hak kazandı.

GRI 102-46

SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA HEDEFLERİNE KATKI

ÖZET YÖNETİM KURULU FAALİYET RAPORU

2018 yılı global anlamda korumacı politikaların öne çıktığı, gelişmiş ekonomilerdeki destekleyici para politikalarının ise normalleşme sürecine devam ettiği bir seneydi. Dünyada sıkılaşan finansal koşullarla birlikte likiditenin azalması, ticaret savaşı endişeleri ve belirsizlikler, gelişmekte olan ülkelerin finansman maliyetlerinin yükselmesine ve bu ülkelere olan fon akımlarının kısıtlanmasına neden oldu. Bu dönemde, Türkiye ekonomisinde, yılın ilk yarısında güçlü büyüme oranları görülse de, ikinci yarıda iç ve dış piyasalardaki gelişmelerin etkisiyle, ekonomik aktivitede yavaşlama ve dengelenme gözlemlendi. Reel sektöre ve yatırımlara sağladığı destek ile ekonominin gelişiminde de lokomotif görevi üstlenen bankacılık sektörü, makroekonomik gelişmelerden doğrudan etkilendi. Piyasalarda artan kırılganlıkların etkisiyle, sektörde likidite, sermaye ve aktif kalitesi gibi risk faktörleri ön plana çıktı. Ancak, Türk Bankacılık sektörü, sağlam duruşunu koruyarak ekonomideki dengelenme sürecinin mümkün olan en sağlıklı şekilde gerçekleşmesine olanak sağladı.

2018 yılı gibi volatilitenin yüksek olduğu dönemde Garanti, güçlü kârlılık oranlarını, sağlam sermaye tabanını ve likiditesini korudu. Bu bağlamda, pasif kalemlerde kalıcılığın en uygun seviyede tutulması ve fonlama imkanlarının çeşitlendirilmesi; aktif kalemlerde ise riske göre düzeltilmiş, sermaye getirisini maksimize edecek kompozisyonun sağlanması amaçlandı.

Garanti'nin konsolide net kârı yıldan yılda %5 artışla 6 milyar 707 milyon TL'ye ulaşırken, yılın ikinci yarısında ayrılan 1 milyar 90 milyon TL serbest karşılık ile toplam serbest karşılık rezervi 2 milyar 250 milyon TL'ye yükseldi. Garanti'nin dinamik bilanço yönetimi, güçlü ve yüksek kaliteli kârlılıkta yansımasını buldu ve Banka'nın ortalama özkaynak kârlılığı %15, aktif kârlılığı ise %1,7 oldu. Sene boyunca ayırılan serbest karşılıklar dahil değerlendirildiğinde, ortalama özkaynak kârlılığı %17 seviyesine ulaştı.

Yılın ikinci yarısındaki yavaşlamanın etkisiyle, kredi büyümesinin sınırlı olduğu yılda Garanti, toplam konsolide aktiflerini yıllık %13 artışla 399 milyar TL'ye ulaştırırken, faiz getirili aktiflerin oranını yüksek seviyelerde tutmayı başardı. Bugün Garanti, bireysel bankacılıktan ödeme sistemlerine, konut kredilerinden otomobil kredilerine, KOBİ'lerden proje finansmanına, işlem bankacılığından dijital bankacılığa kadar sektörün farklı segmentlerinde lider konumda bulunuyor.

2018 yılında Garanti, başarılı çift para birimli bilanço yönetiminin yardımıyla likit bilanço yapısını korudu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti'nin fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduatı tabanında artış oranı kredi büyümesinin çok üzerinde %22 olarak gerçekleşti. Bu sayede, Banka'nın kredi/mevduat oranı sektörün üzerinde, konsolide bazda 14 puan iyileşti. Garanti'nin bireysel mevduatlardaki liderliği, müşteri ihtiyaçlarını ve memnuniyetini işin merkezine yerleştiren yenilikçi iş modelinin sonucu.

Disiplinli kredi fiyatlaması ve toplam içinde vadesiz mevduatların sahip olduğu yüksek pay ile Garanti kredi-mevduat faiz farkını korumayı başardı. Hızla yükselen piyasa faizlerine rağmen Banka, faizlerdeki olası volatiliteye karşı tutulan TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin (TÜFEX) katkısıyla, swap fonlama giderleri dahil net faiz marjını yıl içerisinde 61 baz puan artırdı. Böylelikle, Garanti, rakipleri içinde %5,3 ile en yüksek net faiz marjı seviyesine sahip olmayı sürdürdü.

Bu yıl yaşanan ekonomik koşullardaki volatilite sebebiyle takipteki kredi oranlarında artış görüldü. Takipteki krediler oranı, 2017 yılındaki %2,6 seviyesinden 2018 yılında %5,2 seviyesine yükseldi. Takipteki kredilere girişler, ağırlıklı olarak yüksek montanlı ticari kredilerden oluştu (toplam girişlerdeki payı %65). Buna karşılık, bireysel ve KOBİ kredilerinden takipteki kredilere girişler daha kısıtlı gerçekleşti (toplam girişlerdeki payı %35).

Paydaş memnuniyetine azami özen gösteren Garanti, şubelerinde yeni hizmet modelini 2018 yılında tamamladı. Yeni şube modeli, satış gücüne esneklik katmaya, gelir yaratma kapasitesini ve gider verimliliğini artırmaya başladı. Garanti, gider/gelir sinerjilerine odaklanmaya devam ederek 2015 yılından bu yana gider/gelir oranında %12 iyileşme sağladı.

Kredi kaynaklı komisyon gelirlerinin katkısının azaldığı 2018 yılında Garanti net ücret ve komisyon gelirlerini beklentilerin çok üzerinde %32 büyütmeyi başardı. Rakipleri arasında en büyük net ücret ve komisyon bazına sahip olan Garanti, çeşitlendirilmiş komisyon kaynağı sayesinde sürdürülebilir gelir yaratımını devam ettirdi.

2018'de Türk lirasında yaşanan %40 değer kaybı ve faizlerdeki yükselişin doğurduğu değerleme farkları kaynaklı negatif etkiye rağmen, net kârın katkısı sayesinde, Garanti Sermaye Yeterlilik Oranını %16,5 seviyesinde muhafaza etmeyi başardı. Bu seviye, 2018 yılı için belirlenen Basel III minimum yeterlilik seviyesi olan %11,4'ün oldukça üzerinde.

Sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmayı desteklemek, Garanti'nin stratejik öncelikleri arasında yer alıyor. Garanti'nin Haziran ayında IFC ile kadın girişimcilere özel ihraç ettiği Türkiye'nin ilk sosyal bonosu, yurt dışından sağlanan fonlara yenilikçi bir örnek oldu. Temmuz ayında ise Garanti, Türkiye'nin ilk yeşil kredisiyle sürdürülebilir finansman konusunda sektörde yine öncü bir rol üstlendi. Sürdürülebilir kalkınma için küresel bankacılık prensiplerini hazırlayacak dünyanın önde gelen 28 bankası arasında Türkiye'den sadece Garanti yer alıyor. Garanti, tüm bireylerin fırsatlardan eşit yararlandığı kapsayıcı bir ekonominin oluşması için çalışmaya, kadınların ekonomik yaşama aktif katılımını desteklemeye ve Türkiye'nin girişimcilik ekosisteminin gelişimine katkı sağlamaya devam ediyor.

Garanti'nin tekrarlanan güçlü performansı, anlık adımların değil, uzun soluklu ve planlı bir yolculuğun sonucu olarak gerçekleşiyor. Garanti, önümüzdeki dönemde de gelecek kuşakların ihtiyacını gözeten kararlar alarak, sürdürülebilir bir gelecek için üzerine düşeni yapmaya devam edecek.

Bize duydukları güven ve değerli katkıları için başta çalışanlarımız olmak üzere tüm paydaşlarımıza teşekkür ederiz.

2018 TEMEL PERFORMANS GÖSTERGELERİ

Garanti, tüm paydaşları için sürdürülebilir değer yaratımı odağıyla rakipsiz müşteri deneyimi sağlamak amacıyla müşteriyi operasyonlarının merkezinde konumlandırıyor. Müşteri odaklı yenilikçi iş modeli sayesinde Garanti, sürdürülebilir gelir yaratma kapasitesini ve Türk bankacılık sektöründeki lider konumunu sürdürüyor. Garanti için çalışanları, en önemli varlıklarından ve stratejisinin temel yapıtaşlarından biri. Garanti, çalışanların becerilerinin tam olarak kullanılmasını teşvik eden, geniş bir fırsat yelpazesi sunan, başarılarının tanınmasını ve ödüllendirilmesini sağlayacak adil bir çalışma ortamı sağlamayı amaçlıyor. Garanti için çalışanları, en önemli varlıklarından ve stratejisinin temel yapıtaşlarından biri. Garanti, çalışanların becerilerinin tam olarak kullanılmasını teşvik eden, geniş bir fırsat yelpazesi sunan, başarılarının tanınmasını ve ödüllendirilmesini sağlayacak adil bir çalışma ortamı sağlamayı amaçlıyor.

Bunların yanı sıra stratejik ortaklıkları, hem Garanti hem paydaşları tarafından öncelikli kabul edilen konulara odaklanan toplumsal programları ve etki yatırımı temelli kredi kullandırımlarıyla Garanti, ortak değer yaratıyor ve pozitif değişimi destekliyor.

Güçlü sermaye yapısı ve verimlilik odağıyla ve uyguladığı etkin bilanço yönetimiyle ekonomiye desteğini sürdürerek sağlıklı finansal yapısını koruyor.

MÜŞTERİ DENEYİMİ

NET TAVSİYE SKORU
Rakip bankalar arasında
En Yüksek

MÜŞTERİ TABANINI ETKİN BİR ŞEKİLDE BÜYÜTÜYOR
16 milyondan
fazla müşteri Garanti'yi seçti

ENGELLİ DOSTU ATM SAYISI
5.210
Tüm ATMlerin %99'u

İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM

ÇALIŞAN BAĞLILIĞI SKORU
67
Bankacılık sektöründeki en yüksek çalışan bağlılığı seviyesini korudu

ÇALIŞAN BAŞINA ORTALAMA EĞİTİM SAATİ
47 saat

YÜKSEK PERFORMANS ÇALIŞAN DEVİNİM HIZI
%2,74

ÜST VE ORTA YÖNETİMDE KADIN ÇALIŞAN ORANI
%40

DİJİTAL DÖNÜŞÜM

TÜRKİYE'DE GERÇEKLEŞEN DİJİTAL İŞLEMLERİN
1/5'i
Garanti üzerinden

DİJİTAL SATIŞLAR
Dijital satışların toplam satışlar içerisindeki payı %33'ten
%44'e
yükseldi

NAKİT HARİÇ FİNANSAL İŞLEMLERDE DİJİTAL KANALLARIN PAYI
%95,5

SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA

ETKİ ODAKLI KREDİ TUTARI
35,2 milyar TL
(kümülatif)

GARANTİ'NİN DAHİL OLDUĞU SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK ENDEKSİ SAYISI
7

TOPLUMSAL PROGRAMLARA YATIRIM TUTARI
20,2 milyon TL

KREDİLERDE, KREDİ SÖZLEŞMELERİNE ÇEVRE VE SOSYAL İLKELERİN EKLENME YÜZDESİ
%100

FİNANSAL PERFORMANS

ORTALAMA AKTİF KÂRLILIĞI
%1,7

ORTALAMA ÖZKAYNAK KÂRLILIĞI
%15

TAKİPTEKİ KREDİLER ORANI
%5,2

SERMAYE YETERLİLİK RASYOSU
%16,5

ÇEKİRDEK SERMAYE ORANI
%14,2

GİDER/GELİR ORANI
%35,6

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

MÜŞTERİMİZİ CİDDİ BİR ZARARDAN KORUDUK

Dış Ticaret ve Krediler Müdürlüğü - İstanbul

ARZU YILDIZ
Transfer ve GK İşlemleri Kıdemli Yönetmeni

Şubemiz tarafından, müşterimizin yurt dışı para transferi talimatı bana gönderilmişti. Transfer girişi yaptığımda sistem, girilen hesap numarasının ilk kez kullanıldığına dair uyarı verdi ve işlemi tamamlamadı. Oysa şubeden, firmadan teyit alındığı belirtilmişti. İşlemi onaylayacak olan arkadaşım, transferin döviz cinsinin GBP olmasından ve Çekoslovakya'ya yapılıyor olmasından şüphelenmiş.

Müşterimiz firma da, genel merkezlerinden farklı bir e-posta adresinden hesap numarasını aldıklarını ve bu şekilde transferin yapılmasını istediklerini yazarak dönüş yapmış.

Bu yazılı dönüş de beni ve çalışma arkadaşlarımı tatmin etmemişti. Devreye girdim ve detaylı bir e-posta hazırladım. Mesajımda, farklı farklı e-posta adreslerinin dikkatimizi çektiğini, bunun bir sahtekârlık girişimi olabileceğini ifade ettim. Sahtekârların e-postaları ele geçirmesi sonucu, onların adına yazışan dolandırıcılar olabileceğini ilettim. Özellikle değişen hesap bilgileri söz konusu ise ve bu bilgiler e-posta ile elde edilmişse dolandırıcılık ihtimali yüksekti. Ve bir kez daha müşterimize dönerek, karşı tarafla hesap bilgilerinin doğruluğu konusunda telefonla görüşerek teyit almalarını, teyit sonrasında ödemeye uygunluk vermelerini rica ederek ciddi bir uyarıda bulundum.

Ama yine de müşterimizi ikna edemedik. Ben de firmanın yetkilisini bularak, bizzat kendisiyle görüştüm. Kendilerinin karşı tarafla mutlaka telefonda teyitleşmeleri gerektiği konusunda ikna ettim. Ve nihayet yaptıkları görüşme neticesinde e-postalarının sahtekârlarca ele geçirildiği gerçeği ortaya çıktı. Mevcut transferi gerçekleştirmeden iptal ettik. Müşterimizi uğrayacağı ciddi bir zarardan korumuş olduk.

QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.

HAYATTAN HİKAYELER

GARANTİ EMPATİ

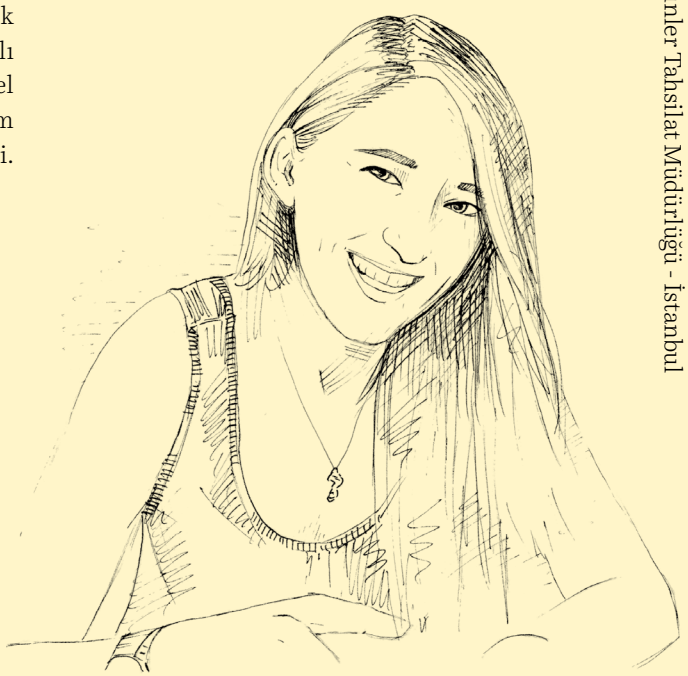
BİRİNCİ ÖNCELİĞİMİZ YARDIMCI OLMAK

Ocak 2017 tarihinden itibaren Bireysel Ürünler Tahsilat birimi olarak internet şubesi üzerinden yazılı mesajlaşma özelliği ile gecikmeli müşterilerimize yardımcı oluyoruz.

Bu projeye ilk başladığımda önceliğimin müşterilerimizin geciken borçlarını ödemelerini sağlamak olduğunu düşünsem de, çok fazla zaman geçmeden aslında bu platformda müşterilerimize yardımcı olmanın birinci önceliğim olduğunu anladım.

Temmuz ayında bir müşterimiz ile yazışırken görüşme notlarını kontrol ettiğimde kendisiyle daha önce birebir telefon görüşmesi yapılamadığını, görüşme notlarında yalnızca ***"Telefon açılıyor; ama karşıdan ses gelmiyor, müşteri konuşmuyor"*** şeklinde notlar alındığını gördüm. Arandığında ulaşılamayan bir müşteri olduğundan, bize bu kanaldan ulaşıp bilgilerini paylaştığı için kendisine internet şubesi üzerinden yazılı mesajlaşma özelliği ile ayrıca teşekkür etme gereği duydum. Kendisine yazdığımda bana ***"İşitme engelli olduğum için telefonla konuşamıyorum, onun için buradan iletişime geçmeniz benim için çok iyi oldu"*** diyerek durumunu açıkladı.

Hiç beklemediğim bir cevaptı. Eğer bu cevabı almasaydım, müşterinin telefonunu açtığı halde bilerek konuşmadığını düşünecektim. Müşterimize önyargılı davranmadan sadece küçük bir teşekkür ile özel durumunu benimle paylaşmasına vesile oldum. Bu hem müşterimizi hem de beni çok mutlu etti.



KISMET UYGUN
Outsource Operasyon Uzmanı

Bireysel Ürünler Tahsilat Müdürlüğü - İstanbul

QR kodu okutarak Hayattan Hikayeler'i dinleyebilirsiniz.

* Hayattan Hikayeler yaşanmış olaylardır, isimler müşteri bilgileri gizliliği gereği değiştirilmiş ya da anonimleştirilmiştir.

FİNANSAL PERFORMANS

Garanti için değer üretim sürecinin merkezinde yer alan finansal performans, sürdürülebilir büyümenin hem sebebi hem de sonucu. Banka, ürünlerini müşterilere sunarak, tesislere yatırım yaparak, operasyonel ve çevresel verimlilik bakış açısıyla iş modeli ve süreçlerinde sürekli iyileştirme sağlayarak ekonomi üzerinde dolaylı ve doğrudan etki sahibi.

Üretilen değeri en üst düzeye çıkarmak için sermayenin etkin kullanımını hedefleyen Garanti, sağlam aktif kalitesinden ve ihtiyatlı duruşundan ödün vermeyen gerçek bankacılık ilkesi ile disiplinli ve sürdürülebilir büyümeye odaklanıyor. Koşulsuz müşteri memnuniyeti yaklaşımını güçlü sermaye yapısı ve verimlilik odağıyla birleştirerek uyguladığı etkin bilanço yönetimiyle ekonomiye desteğini sürdürüyor.

2018 yılında Garanti, toplam konsolide aktiflerini yıllık %13 artışla 399 milyar TL'ye ulaştırırken, faiz getirili aktiflerin oranını yüksek seviyelerde tutmayı başardı. Her zaman müşterilerinin yanında olan Garanti, kredilerin toplam aktifler içindeki payını yüksek seviyelerde tutmaya devam etti. Bugün Garanti, bireysel bankacılıktan ödeme sistemlerine, konut kredilerinden otomobil kredilerine, KOBİ'lerden proje finansmanına, işlem bankacılığından dijital bankacılığa kadar sektörün farklı segmentlerinde lider konumda bulunuyor.

Garanti, başarılı çift para birimli bilanço yönetiminin yardımıyla likit bilanço yapısını korudu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti'nin fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti. Müşteri mevduatı tabanında artış oranı kredi büyümesinin çok üzerinde %22 olarak gerçekleşti. Bu sayede, Banka'nın kredi/mevduat oranı sektörün üzerinde, konsolide bazda 14 puan iyileşti. Garanti'nin bireysel mevduatlardaki liderliği, müşteri ihtiyaçlarını ve memnuniyetini işin merkezine yerleştiren yenilikçi iş modelinin sonucu.

Disiplinli kredi fiyatlaması ve toplam içinde vadesiz mevduatların sahip olduğu yüksek pay ile Garanti kredi-mevduat faiz farkını korumayı başardı. Hızla yükselen piyasa faizlerine rağmen Banka, faizlerdeki olası volatiliteye karşı tutulan TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin (TÜFEX) katkısıyla, swap fonlama giderleri dahil net faiz marjını yıl içerisinde 61 baz puan artırdı. Böylelikle, Garanti, rakipleri içinde %5,3 ile en yüksek net faiz marjı seviyesine sahip olmayı sürdürdü.

Garanti, ihtiyatlı, risk-getiri odaklı bir kredi kullandırım stratejisi izliyor. Risk değerlendirmesinde proaktif ve tutarlı bir yaklaşım sergileyen Garanti, bu sayede sağlam aktif kalitesini de koruyor. Bu yıl yaşanan ekonomik koşullardaki volatilite sebebiyle takipteki kredi oranlarında artış görüldü. Takipteki krediler oranı, 2017 yılındaki %2,6 seviyesinden 2018 yılında %5,2 seviyesine yükseldi. Takipteki kredilere girişler, ağırlıklı olarak yüksek montanlı ticari kredilerden oluştu (toplam girişlerdeki payı %65). Buna karşılık, bireysel ve KOBİ kredilerinden takipteki kredilere girişler daha kısıtlı gerçekleşti (toplam girişlerdeki payı %35).

Garanti'nin çeşitlendirilmiş, aktif bir şekilde yönetilen fonlama tabanı, %16,5 düzeyindeki sermaye yeterliliği, 16 milyondan fazla müşterisinin güveniyle büyüyen mevduatları ve dış finansman kaynaklarına kesintisiz erişimi, Banka'nın iş modelini ve uzun vadeli sürdürülebilir büyümesini besliyor.

Paydaş memnuniyetine azami özen gösteren Garanti, şubelerinde yeni hizmet modelini 2018 yılında tamamladı. Yeni şube modeli, satış gücüne esneklik katmaya, gelir yaratma kapasitesini ve gider verimliliğini artırmaya başladı. Garanti, gider/gelir sinerjilerine odaklanmaya devam ederek 2015 yılından bu yana gider/gelir oranında %12 iyileşme sağladı.

İş modeli, çeşitlendirilmiş ücret alanları ve dijitalleşme oranı giderek artan süreçleri Garanti'nin sürdürülebilir gelir elde etme yeteneğini destekliyor. Tüm bunlar, rakipleri arasında en yüksek net faiz marjının ve en yüksek net ücret ve komisyon tabanının Garanti'nin elinde olmasını sağlıyor. Banka, verimlilik odağını da koruyor ve sürdürülebilir değer üretimini pekiştirmek için faaliyet giderlerini etkin bir biçimde yönetiyor.

DEĞER YARATAN ETKEN	İNDİKATÖR	PERFORMANS			
		2018	*2018 Tahmini**	*Gerçekleşen vs Tahmin*	*2017*
OLUŞTURULACAK DEĞERİ EN ÜST DÜZEYE ÇIKARMAK İÇİN SERMAYEYİ ETKİLİ BİR ŞEKİLDE KULLANIM	Aktif Büyümesi (%)	%12	%~10	Beklentiden iyi	%14
	TL Kredi Büyümesi (%)	%2	%<14	Beklentiden kötü	%20
	YP Kredi Büyümesi (%)	%-18	Daralma	Paralel	%-3
	Takipteki Krediler Oranı (%)	%5,2	%4-4,5	Beklentiden kötü	%3
GERÇEK BANKACILIK İLKESİYLE DİSİPLİNLİ VE SÜRDÜRÜLEBİLİR BÜYÜME ODAĞI	Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (bp)	215	~150bp	Beklentiden kötü	74
	Swap Maliyetleri dahil Net Faiz Marjı (%)	%5,3 (+61bp Yıllık artış)	Yatay (TÜFEX etkisi dahil)	Beklentiden iyi	%4,7
OPERASYONEL ETKİNLİK BAKIŞ AÇISI İLE İŞ MODELLERİNİ VE SÜREÇLERİ SÜREKLİ GELİŞTİRMEK VE ETKİN KILMAK	Net Ücret ve Komisyon Büyümesi (%)	%32	%>20	Beklentiden iyi	%18
	Operasyonel Giderler (%)	%15	TÜFE	Beklentiden iyi	%8
	Gider/Gelir Oranı[1] (%)	%36	-	-	%42
	Kaldıraç	7.5X	-	-	7.6X
	Ortalama Özkaynak Kârlılığı (%)	%15 (yıl içerisinde ayırılan serbest karşılıklar ile düzeltildiğinde)	%>17 (serbest karşılık ayrılmayacağı varsayımıyla)	Paralel	%17
MALİYET VE GELİR SİNERJİLERİ	Sermaye Yeterlilik Oranı (%)	%16,5	-	-	%16,8
	Çekirdek Sermaye Oranı (%)	%14,2	-	-	%14,7

* 2018 tahminleri yıl içerisinde değişen makroekonomik beklentiler çerçevesinde 26 Temmuz 2018 tarihinde güncellenmiştir.

[1] Gelir tanımı: Net Faiz Geliri + Net Ücret ve Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri hariç Net Ticari Kâr/Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler

MALİ DURUM, KÂRLILIK VE ÖDEME GÜCÜNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

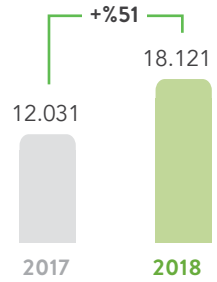
2018 yılı global anlamda korumacı politikaların öne çıktığı, gelişmiş ekonomilerdeki destekleyici para politikalarının ise normalleşme sürecine devam ettiği bir yıl oldu. Bu bağlamda, global büyüme üzerindeki baskıların yükseldiği, Gelişmekte Olan Ülkelerin (GOÜ) ise genel anlamda fon çıkışlarına maruz kaldığı bir yıl oldu. Türk varlıklarında 24 Haziran seçimlerinin arifesinde baş gösteren satış dalgası, yılın ikinci ve üçüncü çeyreğinin tamamına yayıldı, Türk ekonomisinde son yıllarda görülen en yüksek volatilitenin yaşandığı dönemlerden biri oldu. Bu dönemde Türk bankacılık sisteminin kaynaklara erişimi geçici bir süreliğine gözle görülür şekilde azaldı. Bu bağlamda, yılın başında %12,75 seviyesinde bulunan TCMB Ağırlıklı Ortalama Fonlama Maliyeti (AOFM), enflasyon görünümündeki bozulmaya istinaden TCMB'nin uyguladığı sıkı para politikası çerçevesinde kademeli olarak %24,00 seviyesine dek yükseltildi. Uygulanan sıkı para politikası ve yaşanan kur şoku, kredi büyümesinin yılın ikinci yarısında negatif seyretmesine yol açtı.

Bu ortamda Garanti, pasif kalemlerde kalıcılığın en uygun seviyede tutulmasını ve fonlama imkanlarının çeşitlendirilmesini; aktif kalemlerde ise riske göre düzeltilmiş sermaye getirisini maksimize edecek kompozisyonun sağlanmasını amaçladı. Riskten korunma çalışmaları, proaktif varlık ve kaynak fiyatlamaları ve volatiliteye karşı korunma amaçlı menkul kıymet portföy tahsisi stratejileri sayesinde Garanti'nin Net Faiz Marjının yükselen faiz oranları yüzünden gerilemesi engellendi. Özellikle TL Menkul Kıymet Portföyü'nde TÜFE'ye Endeksli tahvillerin ağırlığının artırılması, yükselen enflasyona karşı Net Faiz Marjı'nın korunmasında önemli rol oynadı.

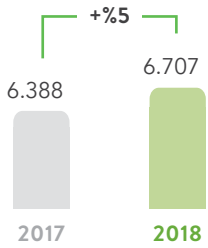
1. SÜRDÜRÜLEBİLİR VE GÜÇLÜ KÂR YARATMA KAPASİTESİ

Garanti, volatilitenin yüksek olduğu zorlu 2018 yılında operasyonel verimlilik, sermayenin optimum kullanımı ve sürdürülebilir büyüme odaklı yenilikçi iş modeli, etkin risk yönetimi ile karşılıklar öncesi kâr yıldan yıla %51 artırarak 18 milyar 121 milyon TL'ye ulaştı. İhtiyatlı risk politikası ile konsolide net kâr yıldan yılda %5 artışla 6 milyar 707 milyon TL'ye ulaşırken, yılın ikinci yarısında ayırdığı 1 milyar 90 milyon TL serbest karşılık ile toplam serbest karşılık rezervini 2 milyar 250 milyon TL'ye yükseltti. Garanti'nin dinamik bilanço yönetimi, güçlü ve yüksek kaliteli kârlılıkta da yansımasını buldu ve Banka'nın ortalama özkaynak kârlılığı %15, aktif kârlılığı ise %1,7 oldu. Sene boyunca ayırılan serbest karşılıklar dahil değerlendirildiğinde, ortalama özkaynak kârlılığı %17 seviyesine ulaştı.

KARŞILIKLAR ÖNCESİ KÂR (milyon TL)



NET KÂR (milyon TL)

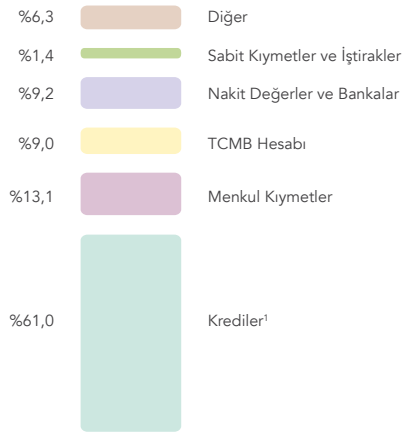


Not: Ortalama aktifler ve özkaynak hesaplamasında 2017 yıl sonu verileri yerine 01.01.2018 düzeltilmiş bilanço verileri kullanılmıştır. Karşılıklar öncesi kâr; Net kâr+beklenen kredi karşılıkları+vergi karşılıkları-YP kredileri provizyon hedge etkileri

2. MÜŞTERİ ODAKLI VE YÜKSEK GETİRİLİ AKTİFLER

Kredi büyümesinin sınırlı olduğu bir yılda Garanti toplam konsolide aktiflerini yıllık %13 artışla 399 milyar TL'ye ulaştırırken, faiz getirili aktiflerin oranını yüksek seviyelerde tutmayı başardı. Menkul kıymetler portföyü volatiliteye karşı korunma amacıyla stratejik olarak yönetilirken krediler, aktiflerin %61'ini teşkil etti.

AKTİFLER (399 milyar TL)



2.1 DENGELİ KREDİ PORTFÖYÜ

2018 yılında, Türk Lirası'nda yaşanan hızlı değer kaybı, beklentilerin oldukça üzerinde seyreden enflasyon ve buna

[1] Kredilerde, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar, leasing ve factoring alacakları hariç tutulmuştur.

TİCARİ BANKACILIK

- *29* Ticari şube
- *39.351* Müşteriyle *150 milyar TL* çalışma büyüklüğü, *110 milyar TL* kredi büyüklüğü
- *%39* Yıllık komisyon artışı

TÜKETİCİ FİNANSMANI

- Bireysel taşıt kredilerinde özel bankalar arasında *%48,3 pazar payı*
- *31 bin müşteri* bayide anında kredi sistemi ile finanse edildi

BİREYSEL BANKACILIK

- *324 bin* bireysel bankacılık müşterisi otomobil sahibi
- *518 bin* bireysel bankacılık müşterisi ev sahibi
- *14,5 milyon* bireysel müşterisi

KOBİ BANKACILIĞI

- *57.420* Müşteriye 10 milyar TL'lik taksitli kredi
- *4,1 milyar TL*'lik KGF kredisi (Garanti KOBİ tanımına göre)

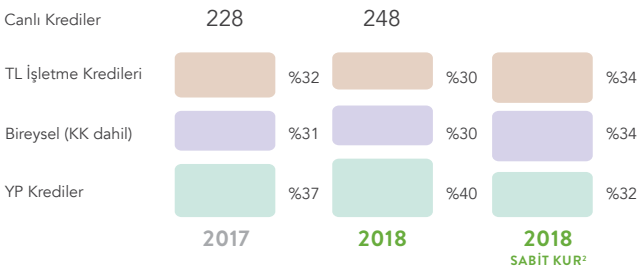
bağlı olarak artan fonlama maliyetleri, özellikle yılın ikinci yarısında, ekonomik aktivitenin önemli ölçüde yavaşlamasına neden oldu.

Garanti, kredi portföyünün dengeli dağılımını 2018 yılında da korudu. Kur etkisinden arındırılarak bakıldığında toplam canlı kredilerin yaklaşık 1/3'ü TL işletme kredileri, 1/3'ü bireysel kredi ve 1/3'ü yabancı para kredilerden oluşmaktadır.

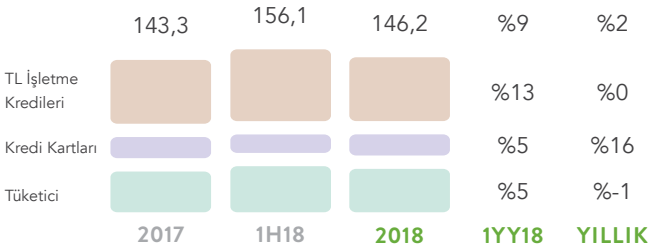
TL krediler yılın ilk yarısında %9 büyürken, yılın ikinci yarısında değişen makro konjonktürde azalan talep nedeniyle, yeni kredi kullandırımları itfaları telafi etmekte yeterli olmadı. Yılın ikinci yarısında net kredi daralması nedeniyle TL kredi büyümesi yıllık %2 olarak gerçekleşti.

Yabancı Para kredilerde ise itfalar ve büyük ölçekli devlet projelerinin (otoyollar, havaalanları vb.) çoğunluğunun tamamlanması nedeniyle düşen kredi talebinin de etkisiyle, YP kredilerde küçülme devam etti. YP Krediler yılın ilk yarısında ABD doları bazında %5 daralırken, tüm yılı %18'lik daralma ile tamamladı.

KREDİ PORTFÖYÜ[1] (Toplam Aktiflerin %61'i)
(milyar TL)



TL KREDİLER (milyar TL)



YP KREDİLER[1] (milyar ABD doları)

2.1.1 BİREYSEL BANKACILIKTA LİDER

Etkin dağıtım kanalları ve bireysel ilişkiye dayalı bankacılık modeli başarısı sayesinde Garanti'nin özel bankalar arasında tüketici kredileri pazarındaki payı 2018 yılında daha da yükseldi. Bireysel ürünler öncü pozisyonunu koruyan Garanti, Türkiye'nin bütün illerine yayılmış olan 936 şubesiyle müşterilerinin ihtiyaçlarına cevap vermeye devam ediyor. 2018 yılında Garanti, bireysel ihtiyaç kredilerinde senelik %4 artış sağlarken, otomotiv sektöründeki daralmaya rağmen bireysel taşıt kredilerinde pazar payını özel mevduat bankaları arasında %48,3'e taşıdı.

[1] Kredilerde, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar, leasing ve factoring alacakları hariç tutulmuştur.
[2] 31.12.2017-30.09.2018 arasında TL'deki %40 değer kaybına karşı kur 3.78'de sabitlenmiştir.

PAZAR PAYLARI

	Aralık'18	Çeyreksel	Sıralama
Bireysel Krediler	%22,4	+5bp	#1
Bireysel Konut	%25,3	-36bp	#1
Bireysel Oto	%48,3	+96bp	#1
Bireysel Destek Kredileri	%18,8	+23bp	#1

KREDİ KARTLARINDA ÖNCÜ

KK Müşteri Sayısı	Toplam KK Cirosu	Üye İşyeri Cirosu
%14,4[1]	%19,0[1]	%19,0[1]

[1] Aralık 2018 Bankalararası Kart Merkezi verilerine göredir, kümülatif pazar paylarıdır.
Not: (i) Pazar paylarında kullanılan sektör verileri, 28 Aralık 2018 itibarıyla konsolide olmayan BDDK haftalık verilerine göredir. Pazar payları özel mevduat bankaları arasındadır.

2.1.2 ÖDEME SİSTEMLERİNDE ÖNCÜ

Garanti, 19 yıl önce kurulmuş olan Garanti Ödeme Sistemleri ile ödeme sistemleri ve kredi kartlarında öncü konumda. 669.435 adet POS cihazıyla ve %19,0 kredi kartı ve üye işyeri cirosu pazar payıyla pazarın en önemli oyuncularından biri konumunda.

2.1.3 YABANCI PARA KREDİLER

Yurt içinde ve küresel düzlemde devam eden belirsizlikler nedeniyle yatırım iştahı zayıf seyretti. Garanti'nin risk getiri öncelikleri, rasyonel fiyatlama odağı ve talep düşüşü, Banka'nın geniş YP krediler portföyüne yansıdı. Var olan geniş döviz kredisi tabanı ve itfalar nedeniyle Garanti, YP kredi portföyünde ABD doları bazında %18 küçülme yaşadı. Ancak müşterilerinin tercih ettiği iş ortağı olarak kalmayı başaran Garanti, proje finansmanı, kurumsal ve ticari bankacılıkta öncü konumunu devam ettirdi.

Garanti, proje ve satın alma finansmanındaki öncülüğü ve liderliğiyle Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına destek vermeye devam etti. Zorlu piyasa koşullarına rağmen Garanti'nin 2018 yılındaki taahhütleri yaklaşık 800 milyon ABD doları tutarına ulaştı.

2018 yılında enerji sektöründeki yeni yatırımlar sınırlıydı. Beklentilerimiz doğrultusunda bir seyir izleyen bu alanda yeni yatırımlardan ziyade refinansman ve yapılandırma faaliyetleri ön plandaydı. Buna karşın Garanti, ağırlıklı olarak Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınması için hayati önem taşıyan ve başta yenilenebilir enerji projelerinin finansmanı olmak üzere enerji yatırımlarına destek vermeye devam etti. 500 MW'ı aşan yenilenebilir enerji projesinin finansmanına yaklaşık 160 milyon ABD doları kredi taahhüdü sağladı.

PROJE FİNANSMANI

- *786 milyon ABD doları* projelere toplam finansman
- *11,1 milyar ABD doları* toplam kredi büyüklüğü

Altyapı projelerinde doğal bir dengelenme sürecine girildi. Bu yılın en dikkat çeken projesi Çanakkale Köprü ve Otoyol projesi oldu. 3,1 milyar Euro toplam yatırım tutarı bulunan, 23 yerli ve yabancı finansal kuruluşun katıldığı projede, Garanti Bankası Kreditörler Arası Temsilci rolünü üstlendi ve 125 milyon Euro finansman sağladı. Çanakkale Köprü ve Otoyol projesi, ilk kez borç üstlenimine tabi olan bir projede İslami finansman sağlanması sebebiyle de ülkemizde yeni finansman kaynaklarının mobilize edilmesine öncülük etmiş oldu. Bunun yanında, Garanti Bankası mevcut projelerin tamamlanması için projelere sağladığı desteği sürdürmeye devam etti ve İstanbul Yeni Havalimanı'nın ilave yatırım harcamalarının finansmanı için 80 milyon Euro sağladı.

Satın alma ve birleşmeler açısından 2018 bir önceki seneye benzer bir yıl oldu. Danimarka menşeili DFDS'nin UN Ro-Ro'yu yaklaşık 1 milyar Euro'ya satın alması ülkemize yapılan doğrudan yabancı sermaye yatırımlarının devam ettiğini gösteren önemli bir göstergeydi. Garanti, satın alma ve özelleştirme işlemlerinde aktif rol oynamaya devam etti. Kurdaki değer kaybı sonucu Türk varlıklarının yeterli değeri sunduğu piyasalara yeniden girmek avantajlı hale geldi. Bu nedenle 2019'da yatırımcıların seçici davranacağını öngörmekle birlikte Türkiye'deki cazip satın alım fırsatlarının bu kapsamda değerlendirileceği bir yıl olmasını bekliyoruz.

3. İHTİYATLI YAKLAŞIM VE SAĞLAM AKTİF KALİTESİ

Garanti risk yönetiminde konusunda sürekli olarak proaktif ve ihtiyatlı bir yaklaşım sergiliyor. 2018 yılında Garanti TFRS 9 standardını finansal tablolarında ilk kez uygulamaya başlamıştır. TFRS 9 Finansal Araçlar standardı, sınıflandırma ve ölçüm, değer düşüklüğü ve finansal riskten korunma muhasebesi olmak üzere üç fazdan oluşmaktadır. TFRS 9, 1 Ocak 2018 tarihinde yürürlüğe girdi. Bu kapsamda bankaların 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren TFRS 9'u uygulamaları zorunlu hale geldi.

TFRS 9 geçişi ile birlikte TMS 39'daki "gerçekleşen kayıplar" modeli "beklenen kredi zararı" modeli ile değiştirildi.

Bu bağlamda, canlı kredi portföyü 1. Aşama ve 2. Aşama olmak üzere iki kategoride takip ediliyor. 2. Aşama krediler, TFRS 9 modelleri ile niceliksel (Kredi Riskinde Önemli Artış) veya niteliksel (Yakın İzleme, Gecikmede Olan, Yeniden Yapılandırılan) değerlendirmeye tabi tutuluyor. TFRS 9 standardı ile birlikte bankalar arası finansal tablolardaki karşılaştırılabilirlik daha kısıtlı hale geldi. Bunun altında iki temel sebep bulunuyor: (i) niceliksel değerlendirme kriterleri bankadan bankaya farklılık gösteriyor, (ii) geçmişte Grup 2 kredilerinde olduğu gibi, niteliksel değerlendirmede yaklaşım farklılıkları bulunuyor. Bu bağlamda, Garanti'nin 2. Aşama kredilerinin toplam kredilerindeki payı, 2018 sonu itibarıyla %15 seviyesindedir.

2. Aşama kredilerinin %40'ı niceliksel, %60'ı ise niteliksel olarak sınıflanmış kredilerden oluşmaktadır. 2. Aşama kredilerin toplam karşılık oranı %10,4 seviyesinde olup, niceliksel kısmın karşılığı %4, niteliksel kısmın karşılığı ise %15 seviyesinde gerçekleşti.

TAKİPTEKİ KREDİLERİN GELİŞİMİ

(milyon TL)

	2017	2018
Takipteki Krediler[3] (Net)	53	6.865
Dönem içinde intikal	2.777	9.774[2]
Tahsilatlar	-1.623	-2.659
Aktiften silinenler, aktif satışlar ve net kur etkisi	-932	-250
Takipteki Krediler Oranı (TKO)[1]	%2,6	%5,2

Bireysel+KOBİ: ~%35
Ticari ve Kurumsal: ~%65

NET TOPLAM KREDİ RİSKİ MALİYETİ[1]

Net Toplam Kredi Maliyeti (kur etkisi hariç)	Kur Etkisi	Net Toplam Kredi Riski Maliyeti
215bp	57bp	**272bp**

Dip kârlılıkta etkisi yok (%100 hedge edilmiş)
TL 1.5mia kur etkisi, ticari kâr kazancı olarak kompanse edildi.

15 Ağustos 2018 tarihli Resmi Gazetede, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te değişiklik yapılmıştır. Buna göre, TFRS 9 uygulayan bankalar, canlı olmakla birlikte İkinci Grup altında yeniden yapılandırılmış alacak olarak sınıflandırılan kredilerin en az üç aylık izleme süresi sonunda, borçluya kullandırılan herhangi bir kredinin anapara ve/veya faiz ödemelerinde otuz günden fazla gecikme olmaması ve yeniden yapılandırmaya neden olan finansal güçlüğün ortadan kalkmış olması koşulların sağlanması kaydıyla, sınıflandırma tarihinden itibaren en az bir yıl süreyle İkinci Grup altında yeniden yapılandırılmış alacak olarak izlenmiş olması ile bir yıllık izleme süresinde kalan anapara ve faiz ödemelerinin en az %10'unun ödenmiş olması koşulu aranmaksızın, yeniden yapılandırma kapsamından çıkararak Birinci Grup altında sınıflandırılabileceği kararlaştırılmıştır.

4. DÜŞÜK MALİYETLİ VE KALICI MEVDUAT AĞIRLIKLI FONLAMA TABANI

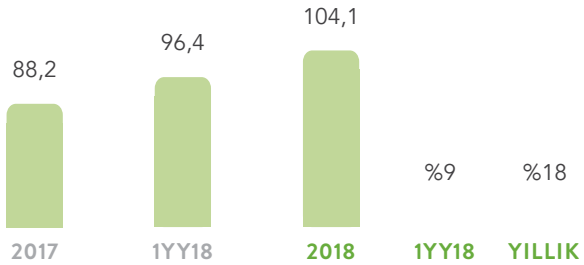
2018 yılında Garanti, başarılı çift para birimli bilanço yönetiminin yardımıyla likit bilanço yapısını korudu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti'nin fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti.

Garanti'nin bireysel mevduatlardaki liderliği, müşteri ihtiyaçlarını ve memnuniyetini işin merkezine yerleştiren müşteri odaklı ve yenilikçi iş modelinin sonucu. Banka'nın yükselen Net Tavsiye Skoru, müşterilerin tercih ettiği banka olmayı başardığının göstergesi. Garanti, Net Tavsiye Skoru'nda rakip grubu bankalar arasındaki liderliğini korudu. Banka, 2018 yılında kalıcı ve düşük maliyetli kitle mevduatlarına odaklanmaya devam etti. Müşteri mevduatı tabanında artış oranı kredi büyümesinin çok üzerinde %22 olarak gerçekleşti. Bu sayede, Banka kredi/mevduat oranını sektörün çok üzerinde, 15 puan iyileştirdi.

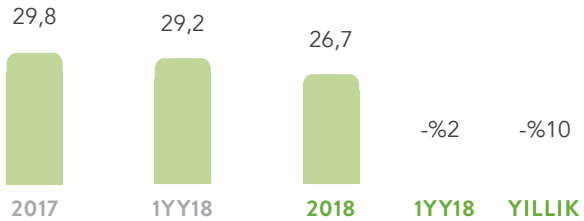
Garanti, fonlama maliyetinin optimizasyonuna destek olan sağlam bir vadesiz mevduat tabanına sahip. Banka vadesiz mevduat tabanını da yıllık bazda yaklaşık %18 oranında güçlendirdi ve toplam mevduatlar içinde vadesiz mevduatların payını %26 seviyesinde tutmayı başardı.

[1] Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan krediler hariç [2] Telekom kredisinin %33'ü (ABD$ 365mio) 4Ç'de aktiften silindi. Bu tutar, 31 Aralık 2018 tarihli finansal tablolarda, hem dönem içinde intikal hem de aktiften silinenler bakiyelerini karşılıklı olarak şişirdi. [3] 2018 takipteki kredileri, leasing ve factoring alacaklarını içermektedir.

TL MEVDUATLAR (milyar TL)

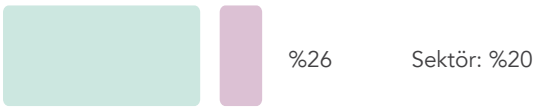


YP MEVDUATLAR (milyar ABD doları)

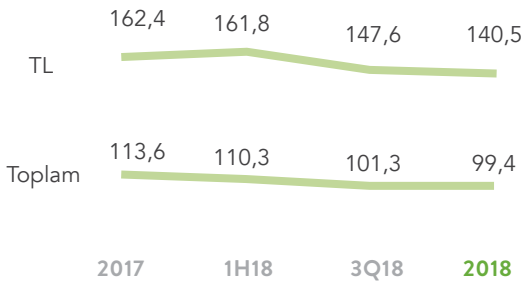


VADESİZ MEVDUAT

Toplam Mevduattaki Payı, (%)



KREDİ[1] MEVDUAT ORANLARI (%)



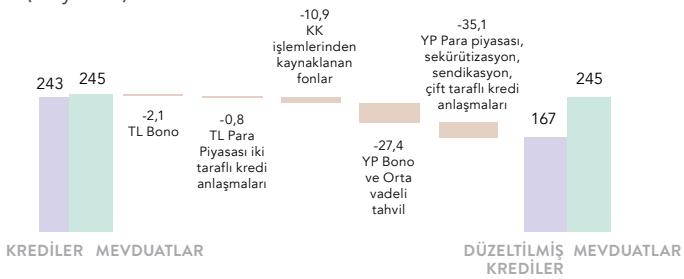
Garanti, %99 olarak kaydettiği kredi/mevduat oranı hesaba, TL tahvil ihraçları, diğer TL para piyasası fonları, kredi kartı işlemlerinden kaynaklanan fonlar, YP tahvil ihraçları ve diğer YP para piyasası fonları (seküritizasyonlar, sendikasyonlar, iki taraflı kredi anlaşmaları) dahil edildiğinde %68 seviyesine iniyor.

Uzun vadeli bilanço içi alternatif kaynaklarla fonlanan krediler **KREDİ/MEVDUAT ORANI**nı rahatlatıyor.

Toplam Kredi[1] / Mevduat: **%99**
TL Kredi / TL Mevduat: **%140**
YP Kredi[1] / YP Mevduat: **%69**

Düzeltilmiş Kredi / Mevduat: **%68**

(milyar TL)



4.1 SAĞLAM LİKİDİTE TABANI VE YÖNETİLEBİLİR DIŞ BORÇ

Garanti'nin 2013 yılından beri küçülmekte olan YP kredi portföyü sayesinde, dış borçlanmaya olan ihtiyacı da önemli ölçüde azaldı. Garanti toplam 12,4 milyar ABD doları dış borca sahip. Bunun vade profiline baktığımızda, uzun vadeli kısım 6,9 milyar ABD doları olup, kısa vadeli borç ve uzun vadeli borcun kısa vadesi toplam 5,4 milyar ABD doları seviyesinde. Bu kısa vadeli borca karşılık Garanti, 11,0 milyar ABD doları seviyesinde, oldukça sağlam bir likidite tamponuna sahip.

Garanti, alternatif fonlama kaynaklarını oportunist bir şekilde kullanmaya devam ediyor. Banka, güçlü muhabir bankacılık ilişkileri sayesinde uluslararası fonlama kaynaklarına en uygun maliyet ve koşullarda ulaşarak fonlama yapısını

ULUSLARARASI BANKACILIK

- *2000'in üzerinde* bankadan oluşan geniş muhabir ağı

[1] Kredilerde, Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar, leasing ve factoring alacakları hariç tutulmuştur.
Not: Sektör verileri, yalnızca mevduat bankaları için BDDK haftalık verilerine dayanmaktadır.

çeşitlendirmeye devam etti. Aktif/pasif durasyon yönetme ve fonlama maliyetlerini optimize etme hedefini korudu. Teminatsız borçlanma ürünleriyle yaklaşık 200 milyon ABD doları yeni kaynak sağladı. IFC (International Finance Corporation) ile kadın girişimcilerin finansmanında kullanılmak üzere 6 yıl vadeli 75 milyon ABD doları tutarında sosyal bono ihraç etti. IFC ile yapılan anlaşma çerçevesinde Goldman Sachs'in 10.000 Kadın Programı'nın katkısıyla da ihraç edilen bono, Türkiye'de sadece kadın girişimcilerin kullanımına yönelik ilk sosyal bono oldu. Teminatlı borçlanma ürünleriyle de fonlama çeşitliliği artırıldı. Türkiye Kalkınma Bankası Varlık Finansmanı Fonu'na ihraç edilen ipotek teminatlı tahvil ile ilk defa birden fazla bankanın teminatlı tahviline dayalı VDMK (varlığa dayalı menkul kıymet) ihracına dahil olundu. Avrupa Yatırım Bankası'ndan 87 milyon ABD doları tutarında kaynak KOBİ ve ticari firmaların kredi kullandırımlarında sağlanmak üzere temin edilmiştir. Garanti 2018 yılında iki sendikasyon kredisini de yüksek oranda yenileyerek bilançonun yabancı kaynak dengesini dikkatle yönetti. Bu durum, Garanti'nin yüksek likiditesi sayesinde yabancı kaynakları değerlendirmekte seçici davranabilme imkanının, finansal gücünün ve sağlam bankacılık ilişkilerinin kanıtı niteliğindedir. 2018 yılındaki toplam ihraçlar 3 milyar ABD dolarına ulaşırken, bunun 700 milyon ABD dolarlık kısmını yeni ihraçlar oluşturdu.

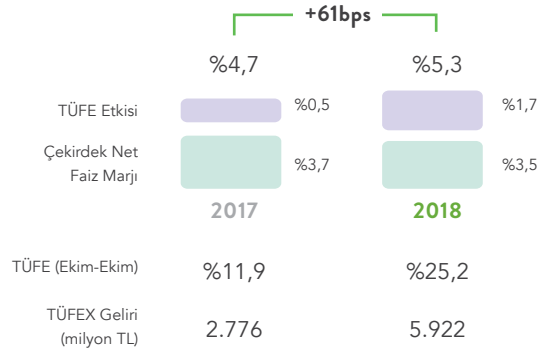
İpotek Teminatlı Tahvil	150 milyon TL 5 yıl vade (4Ç18)
Sendikasyon	1.2 milyar Euro karşılığı (2Ç18)
	950 milyon ABD doları karşılığı (4Ç18)
DPR Seküritizasyonu	135 milyon ABD doları 7 yıl vade (4Ç18)
	240 milyon ABD doları 7 yıl vade (4Ç18)
MTN	125 milyon ABD doları 1 yıl vade (1Ç18)
	75 milyon ABD doları 6 yıl vade (2Ç18)
	4 milyon Sterlin 6 ay vade (3Ç18)
EIB Fonlaması & Çift taraflı Kredi Anlaşmaları	75 milyon Euro karşılığı 87 milyon ABD doları 6 yıl vade (3Ç18)

5. NET FAİZ MARJINI KORUMAK İÇİN DİNAMİK BİLANÇO YÖNETİMİ

Garanti, ekonomik belirsizlik ve dalgalanmaların hakim olduğu zorlayıcı bir yılda dahi dinamik aktif-pasif yönetimi sayesinde sürdürülebilir gelir yaratma kapasitesini korudu. Yükselen faiz ortamına rağmen rakipleri içinde en yüksek net faiz marjı seviyesine sahip olmayı sürdürdü.

2018 yılı içerisinde TCMB ağırlıklı ortalama fonlama maliyeti, 1125 baz puan yükseldi. Hızla yükselen piyasa faizlerine rağmen Banka, çekirdek net faiz marjını %3,5 seviyesinde korumayı başardı. Faizlerdeki olası volatiliteye karşı hedge olarak menkul kıymetler portföyünde ağırlıklı olarak tutulan TÜFE'ye endeksli menkul kıymetlerin (TÜFEX) katkısıyla, Swap fonlama giderleri dahil net faiz marjını yıl içerisinde 61 baz puan artırmayı başardı. Disiplinli kredi fiyatlaması ve toplam içinde vadesiz mevduatların sahip olduğu yüksek pay ile Garanti kredi-mevduat makasını korumayı başardı.

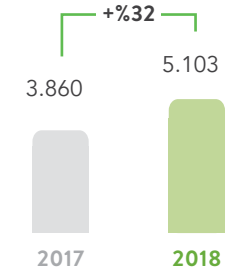
SWAP FONLAMA GİDERLERİ DAHİL ÇEYREKSEL NET FAİZ MARJI



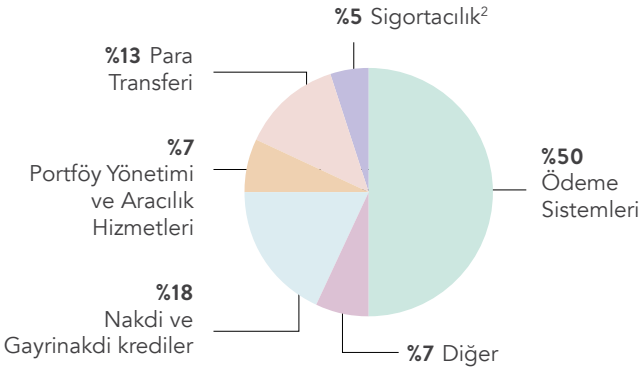
6. ÇEŞİTLENDİRİLMİŞ ÜCRET VE KOMİSYONLAR

Kredi kaynaklı komisyon gelirlerinin katkısının azaldığı 2018 yılında Garanti net ücret ve komisyon gelirlerini beklentilerin çok üzerinde %32 büyütmeyi başardı. Rakipleri arasında en büyük net ücret ve komisyon bazına sahip olan Garanti, çeşitlendirilmiş komisyon kaynağı sayesinde sürdürülebilir gelir yaratımını devam ettirdi. Net Ücret ve Komisyon gelirlerinin %50'sini Ödeme Sistemleri oluşturuyor. Toplam alışveriş ve üye işyeri cirosunda öncü pozisyonu, güçlü üye iş yeri ağı, takas ve ticaret komisyonlarının yükselen katkısı ücret ve komisyon bazını destekledi. Bunun yanı sıra dijital penetrasyonun artmasıyla beraber, dijital satışların toplam satışlar içindeki payı %43 seviyesine yükselirken, dijital kanallardan sağlanan komisyonların krediye bağlı olmayan komisyonlar içindeki payı %46 seviyesine ulaştı.

NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR
(milyon TL)



NET ÜCRET VE KOMİSYONLAR KIRILIMI[1]



GARANTİ YATIRIM

- *14,1 milyar ABD doları* kaldıraçlı döviz işlemi.
- BIST 30 endeks opsiyon *%31,26 pazar payı*
- 2010 yılından bu yana gerçekleşen *en büyük birincil halka arz olan, 539 milyon ABD doları büyüklüğündeki*, ŞOK marketler pay arzında *yurt içi koordinatör*
- 2010 Yılından bu yana gerçekleşen *en büyük ikincil halka arz olan, 651 milyon ABD doları büyüklüğündeki,* ASELSAN pay arzında *eş global koordinatör*

SİGORTA VE BİREYSEL EMEKLİLİK

- Özel bankalar arasında hayat dışı sigortalar prim üretiminde *#1**, hayat sigortalarında *#3*

GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT

- *327 milyon TL** net kâr ile özel emeklilik şirketleri içinde lider
- Gönüllü bes ve otomatik bes toplamında *1,7 milyon*** katılımcı ile sektör lideri
- *Sektörde bir ilk* robot danışmanlık uygulaması

* SBM (sigorta bilgi ve gözetim merkezi), Eylül, 2018
** EGM (emeklilik gözetim merkezi), 28.12.2018

GARANTİ PORTFÖY YÖNETİMİ

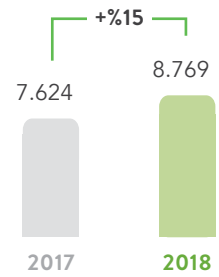
- *18 milyar TL* toplam varlık büyüklüğü
- *13,5 milyar TL* emeklilik fonu büyüklüğü
- *4 milyar TL* yatırım fonu büyüklüğü

7. DİSİPLİNLİ MALİYET YÖNETİMİ VE OPERASYONEL MÜKEMMELLİĞE ODAKLILIK

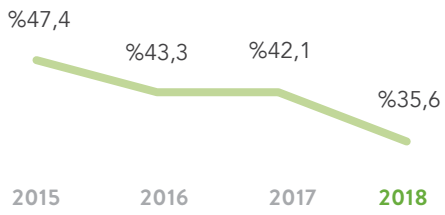
Paydaş memnuniyetine azami özen gösteren Garanti, şubelerinde yeni hizmet modelini 2018 yılında tamamladı. Yeni şube modeli, satış gücüne esneklik katmaya, gelir yaratma kapasitesini ve gider verimliliğini artırmaya başladı.

Garanti, gider/gelir sinerjilerine odaklanmaya devam ederek 2015 yılından bu yana gider/gelir oranında 12 puan iyileşme sağladı. Verimlilik konusundaki iddiasıyla Garanti, yeni teknoloji üssü ve yeni şube modeli amortisman giderlerinin operasyonel giderlerde etkili olmaya başladığı 2018 yılında %15'lik büyüme ile yıllık ortalama enflasyonun altında kalarak, faaliyet planına paralel bir sonuç elde etmiş oldu. Son olarak, çağın olanaklarını müşterilerine sunma vizyonuyla hareket eden Garanti, 2018 yılında yeni teknoloji merkezini faaliyete geçirdi.

OPERASYONEL GİDERLER (Milyon TL)



GİDER/GELİR



Not: Gelir tanımı: Net Faiz Geliri + Net Ücret ve Komisyonlar + YP provizyon hedgeleri hariç Net Ticari Kâr/Zarar + Provizyon iptalleri hariç Diğer Gelirler + İştiraklerden Elde Edilen Gelirler

TÜRKİYE'DE OPERASYONLARINI MERKEZİLEŞTİREN İLK BANKA: GARANTİ'NİN OPERASYON MERKEZİ ABACUS

Türkiye'de operasyonlarını merkezileştiren ilk banka olan Garanti, teknolojinin etkin kullanımıyla şubelerinin operasyonel

[1] Net Ücret ve Komisyonlar Kırılımı yönetim raporlama verilerine göredir [2] Kırılımda bireysel emeklilik ve hayat sigortası komisyonları «Sigortacılık» komisyonları altında gösterilmiştir. Ancak bu kalem konsolide finansallarda «diğer faaliyet gelirleri» altında muhasebeleştiriliyor.

yükünü azaltıyor, çalışan verimliliğini yükseltiyor. Banka, ABACUS aracılığıyla milyonlarca müşterinin operasyonel işlemlerinin üstün kaliteyle, tam zamanında ve hatasız gerçekleştirilmesini sağlıyor. Banka'nın 542 milyar ABD doları işlem hacmi içinde operasyonel hatalardan kaynaklanan kaybı sadece 26.350 ABD doları oldu. Garanti, şubelerin operasyonel işlemlerinin %99'unu, tümü alanında uzman 1.221 kişilik dinamik bir ekipten oluşan ABACUS'e yönlendiriyor.

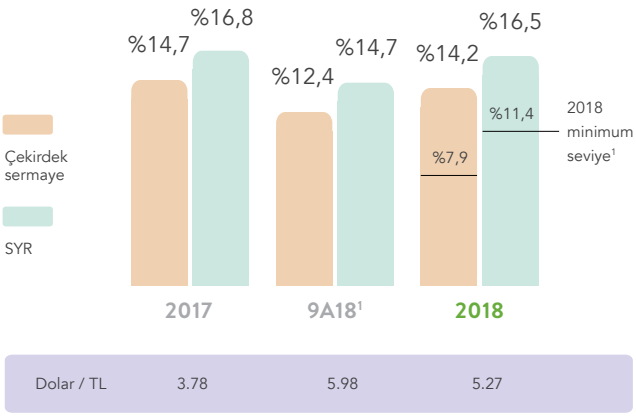
ABACUS

- *542 milyar ABD doları* işlem hacmi
- *8.455* nokta ile 365 gün kesintisiz nakit hizmeti
- *%99* Operasyonel işlemlerde merkezileştirme oranı

8. GÜÇLÜ SERMAYE TABANI

2018'de Türk lirasında yaşanan %40 değer kaybı ve faizlerdeki yükselişin doğurduğu değerleme farkları kaynaklı kayıp, Sermaye Yeterlilik Oranında sırasıyla 198 baz puan ve 20 baz puan düşüşe sebep oldu. Aynı zamanda 2017 kârına ait kâr payı dağıtımının da Sermaye Yeterlilik Oranı'nda 63 baz puanlık negatif etkisi oldu. Tüm bu baskılayıcı faktörlere rağmen, net kârın 203 bp katkısı sayesinde, Garanti Sermaye Yeterlilik Oranını %16,5 seviyesinde muhafaza etmeyi başardı. Bu seviye, 2018 yılı için belirlenen Basel III minimum yeterlilik seviyesi olan %11,4'ün oldukça üzerindedir.

SERMAYE YETERLİLİK ORANLARI



9. GARANTİ'NİN VERGİ KATKISI

Vergiyle ilgili konularda şeffaflık, ihtiyatlılık ve dürüstlük ilkelerini benimsemiş olan Garanti, hem kendisi hem üçüncü şahıslar adına toplam vergi katkısını açıklıyor.

Vergi stratejisi ve bildirimleriyle ilgili daha fazla bilgiye Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Kurumsal Yönetim bölümü Vergi Stratejisi & Raporlama başlığından ulaşabilirsiniz.

GRUBUN 2018 YILINDAKİ PERFORMANSI

2018 yılında Grup, ekonomideki olumsuz gelişmelere rağmen tüm performans alanlarında gelişim gösterdi. Grup bünyesinde sürdürülen ihtiyatlı risk yönetimi yaklaşımı sayesinde aktif kalitesini korumaya devam ederken konsolide net kârını %5 oranında artırmayı başardı.

2018 yıl sonu itibarıyla kaydedilen güçlü finansal sonuçlara ulaşılmasında geçmiş yıllarda olduğu gibi iştirakler yine kilit bir rol oynadı. İştiraklerin Gruba katkısı, net kâr rakamıyla sınırlı kalmadı; yönetimin yanı sıra tüm faaliyet alanlarında Banka ile yakalanan sinerji sayesinde diğer finansal performans metriklerinde de bu katkı görüldü.

2018'de konsolide performansa başlıca katkı, sigorta ve bireysel emeklilik ile Grubun yurt dışındaki bankacılık yatırımlarıyla da desteklenen yatırım ve menkul kıymetler faaliyetlerinden geldi. Sigorta ve bireysel emeklilik aşağıda verilen sonuçların da gösterdiği gibi 2018 başarılı bir yıl oldu:

- Gönüllü BES ve Otomatik BES toplamında 1.7 milyon katılımcı ile sektör lideri* oldu.
- Sektörde bir ilk olarak robot danışmanlık uygulamasıyla katılımcılarına fon danışmanlık hizmeti veriyor.
- "Online Bireysel Emeklilik" ile tüm satış süreçlerini online gerçekleştirerek sektörde bir ilki gerçekleştirdi ve 15 bini aşkın müşteriye ulaştı.
- Garanti Bankası iştirakleri arasında %6,8 ile toplam kârda en yüksek paya sahip olarak, 454 milyon TL net kâr ile özel emeklilik şirketleri arasında lider** oldu.
- 2018 yıl sonunda 1,2 milyar TL temettü ödemesi gerçekleştirdi.

[1] SYR Minimum Yeterlilik Seviyesi = %8.0 + SIFI Tamponu-Grup 3 (%1.5) + Sermaye Koruma Tamponu (%1.875) + Döngüsel Sermaye Tamponu (%0.02)
[2] BDDK geçici önlemleri hariç. BDDK'nın YP kredi riski hesaplamasındaki ve Menkul değerleme kayıplarının çekirdek sermayesine dahil edilmemesindeki geçici önlemleri 27 Aralık 2018 itibarıyla kaldırılmıştır. (*) 28/12/2018 itibarıyla Emeklilik Gözetim Merkezi tarafından yayımlanan verilere göredir. (**) 30/09/2018 itibarıyla Türkiye Sigorta Reasürans ve Emeklilik Şirketleri Birliği tarafından yayımlanan verilere göredir.

Aracılık ve menkul kıymet faaliyetleri açısından 2018 yıl sonu sonuçları pozitif oldu:

- Hisse ve VİOP piyasalarında artan işlem hacmine paralel olarak Garanti Yatırım bu ürünlerdeki gelirini %18'e yükseltti.
- Mevduat faizlerinin yükselmesi nedeniyle yılın ikinci yarısında komisyon gelirleri azalmasına rağmen, hazine faaliyetlerinden elde edilen gelirlerle telafi etmeyi başardı.
- Kurumsal Finansman alanında önemli halka arz işlemleri gerçekleştirildi.

Grubun yurt dışı bankacılık faaliyetleri açısından:

- TFRS 9 modelinin hayata geçmesiyle beraber ayrılan ekstra karşılıklara rağmen Grubun bağlı ortaklığı maliyet yönetiminde aldığı etkin önlemlerle beraber sağladığı tasarruf ile net kârın minimum düzeyde etkilenmesini sağladı. İhtiyatlı bilanço ve risk yönetim stratejileriyle birlikte takipteki krediler oranı 36 bp düşüş gösterdi. Alım satım faaliyetlerinden elde edilen kazançla ve sorunlu kredilerden yapılan yüksek tahsilatlarla kârını artırmayı başardı.

Finansal kiralama işinde faaliyet gösteren şirket ise talebin daralmasına rağmen özkaynak kârlılığını bir önceki yıla göre %8 oranında artırdı ve verimlilik konusuna özel olarak eğilerek Gider/Gelir oranında %37,7 oranında iyileştirme gösterdi.

Bütün olarak bakıldığında bağlı ortaklıkların performansı 2018 yılında Grubun güçlü finansal sonuçlarını desteklemeye devam etti.

Bu bölümde kullanılan finansal oranlar ve kısaltmalarla ilgili ayrıntılı bilgi için lütfen Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde bulunan Teknik Terimler bölümüne bakınız.

2019'A BAKIŞ	2019 FAALİYET PLANI
Aktif Büyümesi	~%5
TL Krediler (yıllık)	~%5
YP Krediler (yıllık, ABD doları)	-~%10
Toplam Kredi/ Mevduat Oranı	~%100
Net Kredi Riski Maliyeti	<300 bp
Takipteki Krediler Oranı	<%7
TÜFE Hariç Swap Maliyeti Dahil Net Faiz Marjı	Yatay
Net Ücret ve Komisyon Artışı (yıllık)	~%10-13
Operasyonel Giderler Artışı (yıllık)	< Ortalama TÜFE
Ort. Özkaynak Kârlılığı	>%10-13

2019 yılında ekonomide dengelenme sürecinin devam etmesi ve GSYİH büyümesinin %1 seviyesinde gerçekleşmesi bekleniyor. Enflasyon görünümün yılın ikinci yarısına doğru iyileşmeye başlaması ve yılı %16 seviyesinde kapatması ön görülüyor. Buna paralel olarak, TCMB para politikasının yılın ilk aylarında sıkı duruşunu koruması ve enflasyon görünümünde belirgin iyileşmenin başlamasıyla beraber fonlama maliyetinin kademeli olarak 400 baz puan aşağı gelmesi bekleniyor.

2019 yılında aktif büyümesinin yaklaşık %5 seviyesinde gerçekleşmesi ve büyümenin kredi kaynaklı olmaya devam etmesi bekleniyor. TL kredilerde ekonomik göstergelere bağlı olarak büyümenin daha kısıtlı, yaklaşık %5 seviyesinde gerçekleşmesi bekleniyor. TL kredilerde büyümenin ana faktörünün tüketici kredileri dışında kalan ürünlerde olması ön görülüyor. TL işletme kredilerinde %10, kredi kartlarında ise %15 büyüme gerçekleşmesi bekleniyor. Hizmete sunulan dijital ürünlerle dijital satışların toplam satışlar içindeki payının artırılması, başlıca odaklanacak konuları içinde yer almaya devam edecek. Bireysel bankacılık tarafında ise Garanti, bir yandan müşteri tabanını genişletirken bir yandan da müşteri ilişkilerini derinleştirerek, müşteri memnuniyetine ve sadakatine odaklanmayı sürdürecek. Bu amaca uygun yeni araçlar, kanallar ve süreçler geliştirmeye; kârlılık hedeflerini koruyarak, analitik yaklaşımla büyük veri odaklı pazarlama faaliyetlerini sürdürmeye; müşterilerinin ihtiyaçlarına en özel ve uygun çözümü onlara bulundukları noktada sunmaya devam edecek.

YP kredilerde 2013 yılından beri süregelen daralma trendinin 2019 yılında da devam etmesi öngörülüyor. YP kredi hacminin ABD doları bazında %10 seviyesinde daralacağı tahmin ediliyor. Daralmanın temel nedeni talebin kısıtlı olması ve kredi kapamalarının ağırlıklı olmasıdır. Enerji sektöründe yenilenebilir enerji projeleri, 2018 yılında olduğu gibi ön planda olacak ve Yenilenebilir Enerji Kaynak Alanı (YEKA) projeleri, 2019 planlarında ilk saflarda yer tutacak.

2019'da yatırımcıların seçici davranacağını öngörmekle birlikte Türkiye'deki cazip satın alım fırsatlarının değerlendirileceği bir yıl olmasını bekliyoruz. Garanti, 2019 yılında mevduat ağırlıklı fonlama stratejisini sürdürmeyi planlıyor. Kredi/Mevduat oranında iyileşmenin devam etmesi ile birlikte, 2019 yılında bu oranın %100 seviyelerinde muhafaza edilmesi hedefleniyor. YP kredilerdeki daralmaya paralel olarak YP fonlama ihtiyacının da azalması bekleniyor. Sendikasyon çevirme oranlarının yüksek maliyet ve rahat likidite seviyesi sebebiyle %100'ün altında

olacağı tahmin ediliyor. 2019 yılı boyunca gerçekleşecek toplam 1,25 milyar ABD doları Eurobond itfasına karşılık, yeni yurt dışı finansman fırsatlarının değerlendirilmesinde YP likidite ihtiyaçları ve piyasa koşulları göz önünde bulundurulacak.

2019 sonuna kadar takipteki krediler oranının ve Net Toplam Kredi Riski Maliyeti'nin sırasıyla %7 seviyesinin altında ve 300 baz puan seviyesinin altında gerçekleşmesi bekleniyor. Ticari krediler kaynaklı dosya girişlerinin çoğunluğunun 2018'de gerçekleşmiş olması sebebi ile takipteki kredilere girişlerin 2018 yılı seviyesinin bir miktar altında kalması öngörülüyor. Buna karşılık 2019 yılında tüketici kredileri kaynaklı takipteki kredilere girişlerin önceki yıla nazaran bir miktar artması bekleniyor.

2019 yılında TÜFEX tahvil gelirleri hariç swap maliyetleri dahil kümülatif net faiz marjının, dinamik aktif-pasif yönetimi sayesinde 2018 seviyesiyle aynı düzeylerde korunması bekleniyor. Azalan fonlama maliyetleri ile kredi-mevduat makasının yıl boyunca genişlemesi ve bununla paralel olarak çekirdek faiz marjının genişlemesi öngörülüyor. İyileşmesi beklenen enflasyon görünümü nedeniyle TÜFEX tahvil gelirlerinin 2018'e kıyasla daha düşük olması bekleniyor. Banka mevduat genişlemesinde kalıcı ve düşük maliyetli kitle mevduatlarına odağını sürdürürken sağlam vadesiz mevduat tabanını da koruyacak. Marj optimizasyonu amacıyla çapraz para birimi swap işlemlerinin oportünist kullanımı devam edecek. 2019 yılında Garanti, likidite riski, faiz riski, Banka menkul kıymet portföyü, yapısal kur riski ve sermaye yönetimi konularında temkinli bir iyimserlikle gerekli aksiyonları alacak.

Net ücret ve komisyon gelirlerinde çift haneli büyüme hızı korunacak. Net ücret ve komisyon gelirlerinde büyümenin 2019 yılında %10-13 bandında gerçekleşeceği tahmin ediliyor. Garanti'nin en yüksek net ücret ve komisyon bazını koruması bekleniyor.

Garanti'nin operasyonel giderlerindeki artışının 2019 yılında ortalama TÜFE beklentisi olan %19 seviyesinin altında gerçekleşmesi bekleniyor. Pendik IT Kampüs&Yeni Şube Dönüşümü projelerinin amortisman giderlerinin operasyon giderlerine yansıması ve İK giderlerinin TÜFE'nin üzerinde artış göstermesi öngörülüyor.

2019 yılında risk/getiri odağı ile yüksek sermaye getirisi sağlayacak olan etkin aktif-pasif yönetimi devam edecek. 2019 projeksiyonlarının ışığında Garanti, %10-13 seviyesinde ortalama özkaynak kârlılığına ulaşmayı amaçlıyor.

2019 YILINDA GRUBA İLİŞKİN BEKLENTİLER

Garanti, Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra Türkiye'de hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubu olarak faaliyet gösteriyor. Garanti, bağlı ortaklıkları ile yakaladığı sinerjinin 2019 yılında da güçlü bir şekilde devam ettirilmesini hedefliyor ve bağlı ortaklıkların Grup kârlılığı içindeki oranının artması bekleniyor. 2019 yılında Grup, Romanya ve Hollanda'daki bağlı ortaklıklarının bankacılık faaliyetlerinde bulundukları coğrafyalarda, aktif kalitesini koruma ve iyileştirme yönündeki çalışmalarına devam etmeyi planlıyor. Aktif kalitesini korurken verimlilik artışını devam ettirmeyi, güçlü bilanço yapısını ileriye taşımayı ve kâr yaratma potansiyelini artırıp sürdürülebilir kılmayı hedefliyor.

Türkiye'deki faaliyetleri açısından Grup, sigortacılık alanından konsolide kâra ciddi bir katkı hedefliyor. Hayat sigortası tarafında güçlü prim üretiminin devam etmesi ve Otomatik Katılım Sistemi'nde pazar payının artmasını bekleniyor. Yatırım tarafında ise fırsatlardan yararlanarak, hisse ve VİOP ürünleri dışındaki farklı ürünler ve yurt dışı işlem platformu ile türev ürünleri de sunacak olmasıyla gelirlere katkı yapmasını öngörüyor.

Grup 2019 yılında, aktif kalitesini koruyan, verimliliği artıran, sermaye yaratan, sürdürülebilirlik odaklı büyüme stratejisini uygulamaya devam etmeyi hedefliyor. Aktif yapısı içinde kredilerin güçlü payı korunacak, önceki yıllarda olduğu gibi proaktif risk yönetim anlayışı sağlam aktif kalitesinin korunmasına destek olacak. Grup, yıllık net faiz marjını, etkin aktif-pasif yönetimiyle korumayı amaçlıyor. Grup, etkin verimlilik yönetimini devam ettirecek ve iş modelini de potansiyel büyüme alanlarını hedef alacak şekilde şekillendirmeye odaklanacak. Grup, 2019'da da önceki yıllarda olduğu gibi, uzun vadeli değer yaratmak için çalışmalarına devam edecek, bununla birlikte faaliyet giderlerini kontrol altında tutmayı sürdürecek. Güçlü sermaye yapısı ile öne çıkan Grup, bu özelliğini koruyarak ilerleyecek. Bütün bunların ışığında Grup, fark yaratan iş modeliyle sürdürülebilir kâr yaratmaya devam edecek.

MÜŞTERİ DENEYİMİ

Müşteri deneyimi her zaman Garanti'nin stratejisinin temel taşlarından biri oldu. Garanti, en etkili deneyimi yaşatan şirketlerin bugün olduğu gibi yarın da faaliyet gösterdikleri sektörlerinin en başarılı şirketleri olacaklarına inanıyor. Müşteri deneyimi, teknolojinin yarattığı ivme ile baş döndürücü bir hızda değişen günümüz dünyasında, artık daha da büyük bir öneme sahip. Sektörler arasındaki sınırlar ortadan kalkarken, dijital iş modelleri, tüm ticari alanlarda yeni standartlar yaratıyor. Müşterileri mutlu eden çözümler, bir anda yeni norm haline gelebiliyor. Üstelik bu normlar sadece bir sektör için değil, tüm sektörler için geçerli oluyor. Tüm bu nedenlerle Garanti, müşteri deneyimini, rekabet gücünü artıran ve kendisini rakiplerinden ayrıştıran en önemli unsur olarak görüyor.

Garanti'nin müşteri deneyimine dair stratejisi; çağımızın en temel belirleyicileri olan teknolojiyi ve insani öğeleri bir araya getiren, uzun soluklu ve sağlam bir strateji. Bu stratejiyi hayata geçirerek müşterilerinin hayatını kolaylaştırmayı, finansal sağlıklarını gözetmeyi, doğru finansal kararlar vermelerini sağlamayı, işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmelerine destek ve aynı zamanda kendi finansal hizmetlerini herkese ulaştırabilmeyi amaçlıyor.

Müşterilerin ihtiyaç ve beklentileri, teknolojik ilerlemeler paralelinde sürekli olarak değişiyor ve yeniden şekilleniyor. Ancak ortak payda aynı kalıyor: İnsanlar, kendilerine zaman kazandıran, kısa ve sorunsuz yolculukları, yaşamlarını iyileştiren akıllı çözümleri ve eğlenceli buldukları kişisel dokunuşları deneyimlemek istiyorlar. Garanti'nin müşteri deneyimi yönetimi çalışmalarının tamamını şekillendiren de bu anlayış. Müşterilerin, kendisiyle çalışmayı tercih ettikleri için mutlu hissetmelerini arzu ediyor. İyi bir müşteri deneyimi yaratmak, Garanti üst yönetiminin de en stratejik önceliklerinden ve vazgeçilmez tutkularından biri. Bu amaçla kurulan ve Genel Müdür liderliğinde toplanan Müşteri Komitesi, müşteri deneyimiyle ilgili konuları masaya yatırıyor. Banka'nın müşteri deneyimi stratejileri de yine bu Komite tarafından belirleniyor. Komite aynı zamanda temas edilen tüm noktalardaki deneyimi iyileştirmeye ve performansı geliştirmeye yönelik olan sürekli çalışmaların gerçekleştirilmesinden de sorumlu.

Garanti, 2018 yılında mevcut müşteri deneyimi seviyesini anlamak ve müşteri içgörüsü üretebilmek amacıyla müşterilerinden düzenli olarak geri bildirim almaya devam etti. Bu geri bildirimlerden yola çıkarak ürün ve hizmetlerini tasarım felsefesi ışığında geliştirdiği 38 yeni proje üretti.

Müşterilerinin finansal sağlıklarını korumak, Garanti'nin önem verdiği, yeni fikirler, projeler ve girişimlerle sürekli geliştirmek üzere çalıştığı önemli bir konu. Garanti tüm kanallarıyla finansal hizmetlere erişimi sağlıyor, müşterilerin kendi finansal durumları hakkında bilgilenmelerini ve mali durumları üzerinde tam bir kontrole sahip olmalarını destekliyor. Segment yaklaşımıyla finansal planlama konusunda danışmanlık ve rehberlik sunarken mevduattan emekliliğe kadar farklı ihtiyaçlarına göre müşterilerimize çözümler üretiyor.

Sorumlu bankacılık yaklaşımıyla Garanti, ürün ve hizmetlerin avantajlarını olduğu kadar olası risklerini de paylaşıyor. Bu kapsamda, tüm satış ve pazarlama faaliyetlerinde müşterileriyle şeffaf bir iletişim kuruyor ve ihtiyaç duydukları tüm bilgileri açık ve kolay anlaşılır bir biçimde aktarıyor. Uygulanabilir çözümler sunuyor ve güvene dayalı uzun soluklu ve sürdürülebilir ilişkiler kurmayı hedefliyor.

Ekonominin sürdürülebilir kalkınmasında kilit rol oynayan KOBİ'lerin, kadınların, girişimcilerin ve çiftçilerin, finansal ihtiyaçlarına çözümler üretmenin yanı sıra hem büyümelerini ve esnekliklerini desteklemek, hem de çevre, toplum ve etik alandaki performanslarını geliştirmelerine yardımcı olmak Garanti'nin hedefleri arasında.

GarantiPartners Girişim Hızlandırma Programı ile Türkiye'deki girişimcilik ekosisteminin gelişmesine yardımcı oluyor, yatırım çekme ve büyüme potansiyeli olan erken aşama yeni işlerin ve girişimlerin desteklenmesini ve hızlandırılmasını amaçlıyor.

Kadın girişimcilerin finansman kaynaklarına erişimini kolaylaştırıyor, onları Türkiye'nin Kadın Girişimci Yarışması ile potansiyellerini gerçekleştirmeleri için teşvik ediyor ve sürdürülebilirliği sağlamak için Kadın Girişimci Yönetim Okulu gibi ücretsiz eğitim iş birlikleri gerçekleştiriyor. Kadın Girişimci Buluşmaları ile kadın girişimcilerin ihtiyaç duydukları bilgi ve deneyim aktarımıyla yeni iş birlikleri kurmaları ve yeni pazarlara açılmalarına katkı sağlamayı amaçlıyor.

Müşterilerin işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmeleri için yenilikçi çözümler ve öneriler sunmak Garanti'nin hedefleri arasında. Müşterileri ve sivil toplum kuruluşları gibi paydaşlarına, Türkiye'deki yenilikçi çevresel ve sosyal uygulamalar, yönetişim örnekleri, yeşil finansman alternatifleri, dijitalleşmenin getirdiği riskler, finansal olmayan raporlamaya dair yeni trendler, şeffaf raporlama ve sigortacılık sektöründe çevresel risk algısı gibi, sürdürülebilir iş modelleriyle ilgili en güncel konular hakkında düzenli bilgi veriyor.

Garanti, müşteri deneyimine odaklanarak aşağıdaki Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne aktif katkıda bulunuyor: 5: Cinsiyet Eşitliği, 8: İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme, 9: Sanayi, İnovasyon ve Altyapı ve 10: Eşitsizliklerin Azaltılması.

DEĞER YARATAN ETKEN	GÖSTERGE	PERFORMANS 2018	PERFORMANS 2017
TÜM FAALİYETLERİN ODAĞINA MÜŞTERİLERİ KOYARAK MÜKEMMEL BİR DENEYİMİ YAŞATMAK, SÜREÇLERİ MÜŞTERİLERİN GÖZÜYLE, HIZLI, ANLAŞILIR VE SADE BİR ŞEKİLDE TASARLAMAK, MÜŞTERİLERLE, BEKLENTİLERİNİ AŞARAK VE MEMNUNİYETLERİNİ ARTIRARAK, GÜVENE DAYALI VE UZUN SOLUKLU İLİŞKİLER KURMAK	Müşteri[1]	16.378.165	15.143.270
	Ankete Katılan Hedef Müşteri[2]	%7,87	%7,35
	Alınan Geri Bildirimler[3]	942.000	864.000
	Müşteri geri bildirimleriyle değiştirilen ve geliştirilen ürünler veya hizmetler	38	24
	Net Tavsiye Skoru[4] (Sıralaması)	#1	#1
MÜŞTERİLERE KARŞI HER ZAMAN ŞEFFAF, AÇIK VE SORUMLU OLMAK SUNULAN ÇÖZÜMLERLE FİNANSAL OKURYAZARLIĞI, SAĞLIĞI VE KAPSAYICILIĞI DESTEKLEYEREK, MÜŞTERİLERİN BİLİNÇLİ KARARLAR ALMASINA YARDIMCI OLMAK	Müşterilere finansal yönetim konusunda destek vermeyi amaçlayan yeni ve güncellenmiş ürünler, hizmetler ve kanallar	3	3
	Finansal durumu hakkında bilgilendirilen müşteriler	%85	%83
	Engelli dostu Paramatik'ler	5.210	3.824
	Kadın girişimciliği etkinliklerine katılan ve Garanti'nin finansal farkındalığın geliştirilmesine yardımcı olduğu kadınlar (kümülatif)	9.720	9.100
	Birikim ürünleri kullanmaya başlayan müşteriler	850.000	809.397
MÜŞTERİLERİN İŞLERİNİ SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR ŞEKİLDE BÜYÜTMELERİ İÇİN YENİLİKÇİ ÇÖZÜMLER VE ÖNERİLER SUNMAK	Çevresel ve Sosyal konularda müşterilere saha ziyaretleri	37	28
	Çevresel ve Sosyal çalıştaylar ve konferanslar	3	4
	KOBİ girişimleri (uygulamalar ve etkinlikler dahil)	6	7
	Çalıştaylar ve konferanslarda ele alınan/tartışılan konular	29	11
	Kadın Girişimci Ödüllerine başvurması teşvik edilen Kadın Girişimciler (kümülatif)	36.908	34.384
	Çevresel ve sosyal konular hakkında bilgilendirilen müşteriler ve finansal kuruluşlar[5]	33	29

[1] Yetersiz dokümantasyonu olan müşterileri hariç tutar. [2] Yıl içinde en az bir kez anket yapılan hedef müşterilerin yüzdesi. [3] Haklı Müşteri Hattı'na iletilen müşteri geri bildirimleri, kanallarımızdaki hizmetler sonrası yapılan müşteri anketleri ve diğer araştırmaların toplamı. [4] Net Tavsiye Skoru çalışması, bağımsız araştırma firması Ipsos tarafından Garanti Bankası için yapılmıştır. Araştırma sonuçlarına göre Garanti, kendi bireysel müşteri profilinde rakipler arasında en yüksek Net Tavsiye Skoru'na sahiptir. Rakipler İş Bankası, Akbank, Yapı Kredi Bankası, QNB Finansbank ve Denizbank'tır. Araştırma Mayıs'18 ve Aralık'18 döneminde, ilgili bankayı ana bankası olarak nitelendiren ve bankasıyla son 3 ayda iletişime geçmiş müşterilerle, İstanbul, Ankara, İzmir, Kocaeli, Bursa, Antalya ve Adana illerinde, yüz yüze anket tekniği ve kotalı örneklem yöntemiyle yapılmıştır. Skor, bireysel segment skorlarının ağırlıklı ortalamasıdır.
[5] Çevresel ve sosyal çalıştaylar aracılığıyla veya toplantılar / çağrılar aracılığıyla bilgilendirilen müşteriler ve finansal kuruluşlar.

Garanti'nin müşteri deneyimindeki tutarlı performansı, stratejisini uygularken benimsediği dört temel yetkinliğe dayanıyor: Müşterisini Anlama Yeteneği, benimsediği Tasarım Felsefesi, kurumun her bireyi tarafından özümsenmiş Empati Kültürü ve kendisini sürekli kontrol etmesine imkan veren gelişmiş Ölçüm Sistemleri.

1 - MÜŞTERİYİ ANLAMA YETENEĞİ

Garanti, bir önceki yıl olduğu gibi 2018 yılında da, hem doğrudan müşterilerinden, hem de çalışanlarından düzenli olarak aldığı geri bildirimlerle müşterilerini daha iyi anlamasını sağlayan içgörüler üretmeye devam etti. 2018'de yaklaşık 733 bin müşterisiyle temas kurdu; ihtiyaç ve beklentilerine, marka algılarına ve yaşadıkları deneyime ilişkin geri bildirimlerini aldı. Aynı zamanda çalışanlar, Önersen öneri platformu üzerinden 1.000'in üzerinde görüş ileterek hizmetlerin gelişimine destek oldu.

Garanti'nin kurumsal bilgi hazinesinin bir parçası haline gelen tüm içgörüler, çalışanlar tarafından 2018 yılında da düzenli olarak kullanıldı. Özellikle tasarım ekipleri, problemi tanımlamaktan çözümü üretmeye kadar geçen süreçte hem müşteri, hem de çalışan görüşlerinden faydalandılar.

2 - TASARIM FELSEFESİ

Müşterilere iyi bir deneyim yaşatmak için dijital ve fiziksel tüm temas anlarındaki deneyimin, yani tüm yolculuğun baştan uca titizlikle tasarlanması gerekiyor. Garanti'nin benimsediği 'Müşteri Yolculuğu' metodolojisi kesintisiz ve tutarlı deneyim yaratmada güçlü bir araç haline geldi, 2018 yılında da geliştirme faaliyetlerine yol gösterdi.

2018'de kredi kartı, kredi, yeni müşteri olma ve şikayet gibi, müşterilerin en sık deneyimlediği kritik yolculuklar üzerinde çalışıldı. Müşterilerin dijital kanallardaki yolculukları da ileri veri modellemesiyle analiz edilerek aksiyon alanları çıkarıldı.

3 - EMPATİ KÜLTÜRÜ

Hem yeni ürün ve hizmet tasarlarken, hem de tasarımları uygulamaya geçirirken en önemli aktörler tabii ki Garantililer. İyi bir müşteri deneyimi yaşatmak için, kurumdaki hakim hava, ruh ve anlayış da buna imkan sağlamalı.

Müşteri odaklı kültürü sürekli beslemek ve canlı tutmak için başlatılan "Garanti Empati" programı, 2018 yılında 2. yaşını doldurdu. Garanti Empati, bu yıl da tüm çalışanların Banka'daki müşteri deneyimi projelerinden haberdar olmalarını ve isterlerse katkıda bulunmalarını, hem kurum içindeki, hem de dünya çapındaki iyi uygulamalar hakkında bilgi sahibi olmalarını, kendilerini geliştirmek için eğitimler, ipuçları ve bilgilendirmeler gibi araçlara erişmelerini ve yaşattıkları empati hikayelerini diğer çalışanlarla paylaşarak yenilerini yaratmak için ilham vermelerini sağlayan bir platform sunmaya devam etti.

Garanti Empati çalışmaları kapsamında bu sene, tüm çalışanlarıyla müşteri deneyiminde fark yaratan şubelerin ödüllendirildiği bir ritüel başlatıldı. Her yıl bir önceki senenin müşteri deneyimi anlamında en başarılı şubesine, hem çeşitli sürprizler yapılacak, hem de tasarlanan ödül yıl boyunca şubede sergilenecek. Ödül, her yıl en başarılı şubeye devir teslim edilerek elden ele dolaşacak ve Garanti'nin eşsiz müşteri deneyimi yaratmaya dair arzusunun köklü bir nişanesi olacak.

4 - ÖLÇÜM SİSTEMLERİ

Garanti, müşteri deneyiminde hangi seviyede olduğunu görmek, yaptığı çalışmaların etkisini anlamak için kanal ve ürün bazında düzenli ölçümlerine 2018 yılında da devam etti. Tüm şube çalışanları hizmet sonrası anketler aracılığıyla müşterilerine nasıl bir deneyim sunduklarını günlük olarak takip edebiliyor. Şube yöneticileri, anketlere katılan müşterilerle temasa geçerek paylaştıkları geri bildirimlerle ilgili aksiyonların alınmasını sağlıyor.

Şube ve çağrı merkezinin yanı sıra mobil kanallardan da müşterilerin dijital deneyimleriyle ilgili geri bildirimleri alınmaya başlandı. Garanti Cep, GarantiOne ve BonusFlaş kullanan yaklaşık 100 bin müşteri, kullandıkları uygulamayla ilgili görüşlerini hemen işlem sonrasında iletti. Bu müşterilerin skorları günlük olarak takip ediliyor, düşük puan veren müşteriler Müşteri Deneyimi Destek Ekibi tarafından aranıyor, detaylı geri bildirimleri alınıyor ve gerekli durumlarda yönlendiriliyor.

Bahsedilen dört temel yetkinliğimize dayanarak gerçekleştirilen ve müşteri deneyimini hep daha ileriye taşımayı amaçlayan çalışmaların olumlu sonuçları, bu yıl da çeşitli göstergelere yansıdı. Garanti;

• Tıpkı 2017 yılında olduğu gibi, 2018 yılında da bireysel müşteriler tarafından sektörde en çok tavsiye edilen banka oldu[1].
• Müşteri deneyimi yönetimindeki başarısıyla 2018 yılı A.L.F.A. Ödülleri'nde hem bankacılık, hem de kredi kartı kategorilerinin birincisi oldu[2].
• Banka'yla aktif olarak çalışan 1.000 müşteri başına şikayet adedi bir önceki seneye göre %16 düşüş gösterdi.
• Türkiye ekonomisi ve finansal piyasalar açısından zorlayıcı bir yıl olan 2018 yılında da hizmet sonrası anketlerle ulaşılan müşterilerin Banka'yı tavsiye etme düzeyi korundu.
• Global Finance dergisi tarafından düzenlenen yarışmada 3. kez üst üste Türkiye'nin En İyi Nakit Yönetimi Bankası olarak seçildi. Stevie ödüllerinde Müşteri Hizmetlerindeki En İyi Nakit Yönetimi Bankası alanında bronz madalya sahibi oldu. BestinBiz yarışmasında ise En İyi İş Geliştirme Ekibi alanında gümüş madalyanın sahibi oldu.

2018 FAALİYETLERİ

Müşteri beklenti ve ihtiyaçlarının doğru tanımlanması ve karşılanabilmesi, Garanti'nin ürün, hizmet, altyapı oluşturma ve geliştirme sürecinin odağında yer alıyor.

2018 yılında müşterileri daha iyi anlayabilmek amacıyla; Bireysel, KOBİ ve Ticari segmentlerdeki müşteriler ve dijital kanalları kullanan müşteriler ile detaylı ve düzenli Net Tavsiye Skoru (NTS) çalışmalarına devam edildi. Bu yıl ilk defa kredi kartlarını kullanan müşterilerin deneyimini anlamak amacıyla bu müşterilerle bir NTS çalışması yapıldı. Reklamların performansını ölçümleyen reklam araştırmaları, markanın zihinlerdeki payını ölçümleyen marka araştırmaları ve kurum itibarını ölçümleyen kurumsal itibar araştırmaları da düzenli olarak yapılan diğer araştırmalardı. Bunlara ek olarak, her yıl olduğu gibi, sponsorlukların etkilerini ölçümleyen caz ve basketbol sponsorluk araştırmaları gerçekleştirildi.

Garanti, müşterilerinden aldığı geri bildirimler üzerinden yaptığı kök neden analizleri yardımı ile memnuniyetsizliklerinin tekrar oluşmaması için düzenli aksiyon almaya 2018 yılında da devam etti. Bu kapsamda alınan aksiyonlar ile bir önceki yıl oluşan memnuniyetsizliklerin %4,1'inin önüne geçildi. Ayrıca memnuniyetsizlik oluşmadan alınan 13 proaktif aksiyon ile müşterilerin deneyimlerinin olumsuz etkilenmesi önlendi. Yeni hayata geçen ürün, hizmet ve uygulamalarla ilgili geri bildirimler de yakından takip edilerek müşterilerin deneyimine etkisi gözlemlendi, gerekli durumlarda tasarımlarda değişiklikler yapıldı.

Çalışmaların temelini; müşterilerin ihtiyaçlarını hem şubelerden hem de tüm dijital kanallardan basit ve anlaşılır bir şekilde karşılayabilmek, değişen piyasa koşullarına göre yeni oluşan taleplere cevap verebilmek ve müşteriye özel çözümleri sunabilmek oluşturuyor.

Banka, müşterilerine daha iyi bir dijital deneyim yaşatmak amacıyla, hem dijital kanallardaki mevcut özelliklerini geliştirdi, hem de yeni çözümler ekledi. Böylece daha kolay, daha hızlı ve daha rahat bir müşteri deneyimini mümkün kılarak, örnek oluşturan pek çok dijital ürün uygulamaya alındı. Müşterilerin finansal ihtiyaçlarına dair çözümleri her nerede iseler oradan ve kolaylıkla bulabilmeleri Garanti'nin temel tasarım ilkelerinden biri. Bu amaçla, 2018'de geliştirilen yeniliklerden belki de en önemlisi, müşterilerin Garanti Cep üzerinden görüntülü olarak müşteri temsilcisine bağlanabilmeleri oldu. Bu özellik sayesinde müşteriler, şubeye gitmeye gerek kalmadan uzmanlarla yüz yüze konuşabiliyor. 2018'de dijital kanallarda yapılan geliştirmeler ile müşteriler;

• Garanti Cep uygulamasıyla QR kod ile kart kullanmaya gerek olmadan hesaplarına para yatırıp çekebiliyor, hatta para transferi yapabiliyor.
• Göz tanıma özelliğiyle Garanti Cep uygulamasına hızla ve kolaylıkla giriş yapabiliyor.
• Garanti Cep içerisindeki yapay zekalı asistan UGİ ile konuşarak bankacılık işlemlerini gerçekleştirebiliyor.
• Yenilenen para transferi deneyimiyle birlikte işlemlerini kolaylıkla yapabiliyor.
• "Beni Hatırla" özelliğiyle Garanti İnternet'e sadece parola ile giriş yapabiliyor.
• Garanti Cep içerisindeki 'Garanti'den Hikâyeler' özelliği sayesinde, dijital ürün/hizmet ve kampanyalardan haberdar oluyor, ihtiyaçlarına özel öğretici ve bilgilendirici mesajlar alıyor.
• KOBİ müşterileri, nakit akışlarını çok daha rahat izleyebiliyor, sıklıkla ihtiyaç duydukları POS, çek ve kredi kartı gibi ürünleriyle

[1] Net Tavsiye Skoru çalışması, bağımsız araştırma firması Ipsos tarafından Garanti Bankası için yapılmıştır. Araştırma sonuçlarına göre Garanti, kendi bireysel müşteri profilinde rakipler arasında en yüksek Net Tavsiye Skoru'na sahiptir. Rakipler İş Bankası, Akbank, Yapı Kredi Bankası, QNB Finansbank ve Denizbank'tır. Araştırma Mayıs'18 ve Aralık'18 döneminde, ilgili bankayı ana bankası olarak nitelendiren ve bankasıyla son 3 ayda iletişime geçmiş müşterilerle, İstanbul, Ankara, İzmir, Kocaeli, Bursa, Antalya ve Adana illerinde, yüz yüze anket tekniği ve kotalı örneklem yöntemiyle yapılmıştır. Skor, bireysel segment skorlarının ağırlıklı ortalamasıdır.
[2] 2015 yılından beri Marketing Türkiye tarafından düzenlenen ve müşterilerine sunduğu deneyim ile kendi sektöründe fark yaratan markaların ödüllendirildiği A.L.F.A Awards'ta, kazanan markaları müşteriler belirliyor.

ilgili önemli bilgilere daha hızlı ve kolay ulaşabiliyor, kendilerine özel tasarlanan ana sayfa ile tek bakışta finansal durumlarını görüntüleyebiliyor.

Garanti için 2018 yılı, ana odağında müşterilerini tutarak, Banka'nın mevduat yönetimini yeniden ele aldığı bir yıl oldu. Müşteri ihtiyaçlarına uygun önemli operasyonel iyileştirmeler yapıldı. Garanti uzmanlığı güvencesinde, şeffaf ve operasyonel açıdan kolay yeni çözümler, şubelerden ve dijital kanallardan sunularak hem mevcut müşterilerin bağlılığı üst seviyeye taşındı, hem de yeni müşteri adedi artırıldı.

Garanti bünyesinde her zaman özel bir müşteri grubu olarak değerlendirilen emeklilere en iyi hizmeti vermek, onlara avantajlı fırsatlar ve kolaylıklar sunmak amacıyla çalışmalar sürdürüldü. 2018'de yapılan geliştirmeyle artık emekli müşteriler maaşlarını, şubeye gitmelerine gerek kalmadan sadece telefon ederek veya Paramatikler, Garanti İnternet ve Çağrı Merkezi aracılığıyla Garanti'ye hızlı ve kolayca taşıyabiliyor.

Ekim ayında kullanıma açılan yeni hizmet sayesinde müşteriler artık şubeleriyle telefon üzerinden Avans Hesap yeni limit açılışı ve limit artırımı, internet şubesi parola tanımı, vadeli hesap açılışı ve temditi, kredi kartı açılış ve limit artırım başvurusu, otomatik fatura tanımı, hayat sigortası gibi pek çok işlemi gerçekleştirebiliyor.

2018 yılında geliştirilen, müşterilerin kur takibi yapmalarına ve şubeye gitmelerine gerek kalmadan altın ya da dövize yatırım yapıp, konjonktürel dalgalanmalara öngörüleri doğrultusunda uyum sağlayabilecekleri Döviz Emri fonksiyonu ile Garanti İnternet ve Cep aracılığı ile, belirlenen kur seviyesinden döviz ve altın alış/satış emri verilebiliyor, emirler belirlenen kur seviyesi oluştuğunda otomatik gerçekleşiyor.

Bir diğer geliştirme ile de bireysel kredi, BES ve sigorta gibi işlemlerde müşterilerin şubeye gelmeden dijital kanallardan onay verebildiği bir yapı oluşturuldu.

Müşterileri iyi anlamak için yapılan çalışmalar, kendini sürekli olarak iyileştiriyor ve genişletiyor. Bu kapsamda, müşterilerden alınan geri bildirimler doğrultusunda ihtiyaçlarını daha iyi karşılamak amacıyla; yapılan büyük veri çalışmalarının ardından KOBİ müşterilere sunulan hizmet modeli 2018 itibarıyla değişti. Yeni hizmet modeli ile Garanti, KOBİ müşterilerine kusursuz müşteri deneyim sunmayı ve etkin finansal danışmanlık sağlamayı amaçlıyor. 2,5 milyon ile 40 milyon ciro/aktif büyüklükte olan müşterilere ilişki yönetimi ile hizmet verecek olan KOBİ Bankacılığı, bu alanda daha odaklı çalışabilmek amacıyla Orta ve Büyük işletmeler ile Küçük İşletme olarak 2 alt segmentte hizmet sunmaya başladı. Orta ve Büyük İşletme segmentinde müşterilerde derinleşerek büyüme stratejisi izlerken, Küçük İşletme segmentinde tabana yaygın büyüme stratejisi benimsiyor.

Tüzel KOBİ müşterilerinin belirli bir tutar altındaki taksitli kredi, kredili mevduat hesabı ve ticari kredi kartı taleplerini çok daha hızlı ve kolay değerlendirmek üzere kredi süreçleri de yenilendi. Mevcuda kıyasla bilgi ve belge taleplerinin de sadeleştirilmesiyle beraber, şubelerin çok daha verimli çalışmasına olanak sağlandı. Böylelikle, müşterilere daha çabuk dönülmeye başlandı.

Bu yıl üzerinde çalışılan, müşterilerin en sık deneyimlediği kritik yolculuklardan biri olan kredi kartı yolculuğu çalışmasının bir çıktısı olarak, başvuru anından teslimine kadar kartın nerede olduğunun ve limit değişikliği durumunda değerlendirme aşamalarının izlenebilmesi sağlandı. Böylece Garanti müşterisi olan/olmayan tüm kullanıcıların, bireysel kredi kartlarına ek olarak, banka kartı ve ticari kredi kartlarına ait başvurularının hangi aşamada olduğunu tüm kanallardan takip edebilmeleri mümkün hale geldi. Yine kredi kartı yolculuğu çalışması kapsamında, müşterilerin harcama itirazlarını daha kolay iletebilmesi için hem dijital kanallarda, hem de şubelerde bu süreç daha pratik bir hale dönüştürüldü. Tüm bu çalışmalar sonucunda 2018'de 1.000 aktif müşteri başına kredi kartlarına dair alınan şikayet bir önceki yıla göre %17 azaldı.

Türkiye'de bir ilk olarak, SWIFT sistemi kapsamında yapılan yurt dışı ödemelerine ilişkin işlem akıbeti ve takibinin yapılabilmesini sağlayan GPI servisi hizmete sunuldu. SWIFT GPI geçişi sonrası yıllık akıbet sorgulama adedinde %181'lik bir artış olduğu görüldü. Akıbet sorgulama işlemleri daha hızlı ve verimli hale getirilerek operasyonel maliyetler düşürüldü.

Müşterilerin üye iş yeri başvurularının çok daha hızlı sonuçlanmasını sağlayacak uçtan uca online başvuru sistemi geliştirildi. Bu sayede Garanti, müşterilere başvuru anında en uygun fiyatlama teklifleri sunabiliyor, taleplerini en kısa sürede karşılıyor ve başvuru akıbeti ile ilgili bilgilendirmeleri yapıyor.

Müşteri deneyiminin iyileştirilmesi, hizmetlerin dijital kanallarda zenginleştirilmesi ve müşterilere daha hızlı ve verimli hizmet sağlanması için BonusFlaş'a da yeni fonksiyonlar eklendi. Özellikle kayıp veya çalıntı şüphesinde müşterilerin daha güvende hissedebilmesi için kartın 24 saatliğine geçici olarak kapatılıp yenilenmesi, yurt dışı işlemlere açma ve kapama kontrolü, yurt dışı harcamalarda bildirim gönderilmesi gibi özellikler kullanıma sunuldu. Basılı ya da e-posta olarak gönderimine ek olarak ekstrelerin dijital olarak talep ve takip edilebilmesi sağlandı. Kredi kartı kampanyalarının katılım, kazanım ve iptal gibi tüm aşamalarındaki bilgilendirmeler gözden geçirildi ve gereken noktalarda yeniden düzenlendi. Yine, müşterilerin manuel ödedikleri faturaları BonusFlaş uygulamasında listeleyerek tek tıkla otomatik ödeme talimatı verebilmeleri sağlandı.

Garanti, son 20 yıldır dijital dönüşümün öncülüğünü yapan bir banka olarak şubelerinde yeni bir hizmet modelini hayata geçirdi.

Gelişmekte olan dijital dünyanın yararlarını şube hizmet modeline entegre ederek şubeleri şimdiden geleceğe taşımak için 3 temel hedefe odaklanıldı:

- Müşterilere daha iyi bir deneyim sunmak,
- Daha fazla müşteriyi dijital kanallara yönlendirmek
- Çalışanların yetkinliklerini geliştirerek hem ürün sunma kabiliyetlerini, hem de operasyonel verimliliği artırmak.

Pilot çalışması Mayıs 2017'de başlayan projede, 2018 yılı boyunca her hafta ortalama 10 ile 15 arasında şube yeni hizmet modeline geçti.

Yeni hizmet modelinde müşterilerle etkileşim için daha fazla zaman yaratmak amacıyla, ürün ve hizmet sunumu kapabilitesi artırıldı. Müşterilere şubede olduğu kadar onların tercih edeceği herhangi bir yerde hizmet sunabilmek için gereken araçlar geliştirildi. Sıkı sıkıya bağlı olunan kurallar sorgulanarak satış verimliliği ile operasyonel verimliliği artırmak üzere yeni görev noktaları ve sorumluluklar yaratıldı. Müşterilerin dijital kanalları daha çok kullanmalarını sağlamak ve tüm kanallarda kesintisiz ve bütünleşik bir deneyim yaratmak üzere süreçler yeniden tasarlanarak dijitalleştirildi. Son olarak, şubelerdeki fiziksel ortam da yeni hizmet modelinin konseptine uygun şekilde yenilenerek vezneler kaldırıldı. Müşterilerin tüm işlemlerinde oturarak hizmet alabilecekleri yeni masalar getirildi ve bilgilendirmeler için dijital ekranlar kullanıldı.

2017 yılında hayata geçirilen ve şube çalışanlarının müşteri sorunlarını çözmesine destek olan akıllı platform "Empati Asistanım", 2018 yılı boyunca da şubelerdeki deneyime olumlu katkıda bulunmaya devam etti. Şubelerin %96'sı tarafından aktif olarak kullanılan platform, ayda 5.000'in üzerinde sorunun çözümüne destek oldu.

Müşterilerin şikayetlerini çözen ekip olan Haklı Müşteri Hattı'nın verdiği hizmetin kalitesini artırmak ve ulaşan şikayetlerin daha hızlı çözülebilmesi için "Bilge" isimli chatbot 2018 yılı başında hayata geçirildi. Müşteri şikayetlerini çözmek için gerekli tüm bilgi ve ihtiyaçları hızla anlayan ve bu ihtiyaçları karşılayacak çözümleri pratik bir şekilde çözüm ekiplerine sunan Bilge, ayda 10.000'in üzerinde sorguya cevap veriyor. Bilge sayesinde müşterilere telefonda verilen hizmetin ortalama süresi yarım dakikanın üzerinde kısaldı.

Haklı Müşteri Hattı çalışanlarının şikayet çözümleri sırasında bütünsel müşteri yaklaşımlarını pekiştirmek ve şikayet yönetimi anlayışını bir üst seviyeye çıkarabilmek için Yeni Müşteri Yönetim modeli 2018 yılı Haziran ayından itibaren hayata geçti. Yeni yönetim modelinde müşterilerin yaşadıkları durumu ve duygusal beklentilerini anlamaya odaklanılıyor. Kapsamlı araştırmalardan sonra alınabilecek inisiyatifler belirleniyor, çözüm yolları birlikte değerlendiriliyor ve müşterilere danışmanlık yapılıyor. Yeni modelin müşteri deneyimini iyileştirici etkisi kısa sürede görüldü. Kasım 2018 itibarıyla, müşterilerin aynı şikayetle ilgili olarak Banka'yla birden fazla iletişime geçme oranları bir önceki yıla göre 5 puan azalırken, Banka'dan aldıkları hizmetle ilgili anketlere verdikleri skor bir önceki yıla göre 5,5 puan arttı.

Garanti 2018 yılında çevik iş yapma şekline geçiş yolculuğuna da başladı. Bu kapsamda çalışanların oluşturduğu takımlar, yaptıkları işlerin en başından sonuna kadar sorumluluğunu alıyor ve ortaya koyacakları ürün ve hizmetleri müşterilerden gelen geri bildirimlere göre inşa ediyor. Böylelikle Garanti, mevcut ve gelecekteki müşteri ihtiyaçlarını en iyi şekilde karşılayan çözümler sunmaya odaklanıyor. Bu yeni çalışma modelinde çalışanlar tek bir hedeften ilham alıyor ve bu hedef için motive oluyor.

Çevik çalışma modeli, çevik metotlara dayanan yeni bir düşünce yapısının ve kurum kültürünün benimsenmesi anlamına geliyor.

Katı organizasyonel ve işlevsel yapılardan uzaklaşılarak daha işbirlikçi bir çalışma biçiminin benimsendiği bu modelde işleyişin hızını ve kalitesini artırmak ana hedef oluyor.

Çeviklik, müşterilerin derinlemesine anlaşılmasını ve yapılan her işte "müşteri önceliğimizdir" perspektifiyle hareket edilmesini sağlıyor. İş birliğini "tek bir ekibiz" bakış açısıyla yepyeni bir düzeye çıkarıyor. İlham veren, yenilikçi ve beklentileri aşan bir düşünce yapısının hakim olduğu bu model, güçlendirilmiş ve aksiyon alabilen ekiplerle müşteri taleplerinin en hızlı şekilde karşılanmasını destekliyor.

ÖNGÖRÜLER

Bu yıl olduğu gibi önümüzdeki yıllarda da müşteri ihtiyaç ve beklentileri büyük oranda dijital alanda yaşanan gelişmelerle dönüşecek ve şekillenecek. Garanti, önümüzdeki yılda da, çağın olanaklarını müşterilerimizin hizmetine sunarak, daha iyi bir müşteri deneyimi yaşatmak üzere çalışacak.

Her zaman olduğu gibi, müşterilerinin sesini tüm tasarımlarının kalbine koymaya devam edecek. Hem analitik kapabilitesini kullanarak iç verilerinden, hem de doğrudan müşterilerinden aldığı geri bildirimlerle ürettiği müşteri içgörüsü, tüm ürün ve hizmetlerde yol gösterici olacak.

2018'de kurulan İnovasyon Komitesi'nin yönlendirmesi ile müşterilerin Banka'yla yaşadığı deneyimi Yapay Zeka ile iyileştirmek için çalışmalar başlatıldı. Bu çalışmalar kapsamında Garanti, elinde bulunan büyük veri hacmini kullanarak, tahminlemeler yapmayı ve bu sayede müşterilerin ihtiyaçlarını mümkün olduğunca önceden anlamayı planlıyor. İş kuralları ya da modellemelerin sınırlı kaldığı noktalarda Yapay Zeka kullanımının Banka'yı müşteriyi tanıma ve anlama noktasında bir adım öne çıkaracağını ve bu sayede de müşterilere çok daha katma değerli bir deneyim yaşatabileceğini öngörüyor.

Tüm kanallarda kesintisiz, bütünleşik ve kişiselleştirilmiş bir deneyim sunmak üzere, tüm temas noktalarındaki deneyimleri müşterilerin gözünden yeniden tasarlamaya ve sadeleştirmeye devam edecek. Böylece çalışanlarının da operasyonel yükünü minimuma indirerek daha katma değerli işlere vakit ayırmalarını sağlayacak.

Vadeli mevduat ürününde kanallar arası kesintisiz hizmeti hedefleyen "kanallar arası geçiş" ise müşterilerin şube ve dijital kanallarda benzer deneyim yaşamalarını destekleyerek memnuniyetlerini artırmayı hedefleyen bir proje olarak gündemde. Garanti, yatırım uygulamasının bir sonraki versiyonunda, müşterilerin geri bildirimleri doğrultusunda daha kullanıcı dostu bir önyüz tasarımına geçmeyi, yeni emir tipleri eklemeyi ve bildirim ve alarm yapısı geliştirmeyi hedefliyor. Yine, müşterilerin Çağrı Merkezi'ne daha hızlı ulaşması ve bilgi alma dışında emirlerini de gerçekleştirebilmesini sağlamayı planlıyor. Çok yeni tamamlanan sosyal medya araştırması sonrasında ise yeni bir çalışma grubu kurarak, araştırma bulguları olan verilen hizmetin kişiselleştirilmesi ve iletişimde insan faktörünün artırılması gibi konulara odaklanılacak.

Ulaşılabilir olma ve müşterilere onların en çok tercih ettikleri kanallardan erişme arzusuyla, farklı iletişim uygulamalarını bankacılık uygulamalarıyla entegre ederek müşterileri için yeni kanal zenginlikleri oluşturmayı hedefliyor. Müşterilerin video ve dijital içerikleri kullanma oranının gitgide arttığını göz önünde bulundurarak, finansal ihtiyaçlarına getirilen çözümleri onlara iletmede bu kanallar daha fazla kullanılmaya başlanacak.

Garanti, geliştirilmekte olan akıllı platformlar ve müşteriyi merkeze alan önceliklendirme mekanizması ile şube yoğunluklarını daha etkin yönetebilecek, çalışanlarına koçluk için daha fazla vakit ayırabilecek ve böylece şubelerde sunulan hizmetin kalitesini geliştirmeye devam edecek.

Dijital Müşteri Yolculuğu sayesinde müşterilerine yeni tekliflerin ve çözümlerin sağlanması hedefleniyor. Müşterilerin kart teslim şikayetlerini azaltmak için şubelerde anında kartlandırarak müşterilerin kartlarını hemen kullanmaları sağlanacak.

Müşterilerin nakit yönetimine destek olmak amacıyla, 2019 yılında da fiyatlama stratejileriyle beraber yeni ürün ve hizmetler yaratarak aynı performansın sürdürülmesi planlanıyor. Satıcı firmalara tahsilat garantisi sağlayan Doğrudan Tahsilat Sistemi ürünü için kullanıcı talepleri sonrası geliştirme süreçleri başladı. 2019 sonu itibarıyla, müşterilerin nakit akışlarını daha da şeffaf bir biçimde izleyebilmelerine olanak sağlayarak, ilave gelecek yeni özelliklerle birlikte, daha da kullanıcı dostu bir sistem müşterilere sunulacak.

2019 yılında SWIFT işlemlerinin takibine ilişkin geliştirmelere de devam edilecek ve bu hizmetin dijital kanallardan da erişilebilir olması sağlanacak. Aynı zamanda gelen para transferi

işlemlerinin izlenmesi, transfer işlemlerinin iptal edilmesi (Stop&Recall) özelliklerinin kullanılabilir hale getirilmesi de hedefleniyor.

MÜŞTERİLERİN FİNANSAL SAĞLIĞINI KORUYAN VE SİSTEME DAHİL EDEN ÜRÜN VE HİZMETLER

Müşterilerin finansal sağlıklarını korumak, Garanti'nin önem verdiği, yeni fikirler, projeler ve girişimlerle sürekli kendini geliştirmek üzere çalıştığı önemli bir konu.

Dünya Bankası'nın Küresel Finansal Sisteme Dahil Etme verilerine göre dünyadaki 2 milyar insanın finans kurumları tarafından sunulan finansal hizmetlere erişimi yok. Bu nedenle Garanti, Türkiye'de finansal hizmetlere erişimi geliştirmeye yönelik olarak çalışmalar yapıyor. Yetişkin nüfusun %43'ünün bu erişimden yoksun olduğu Türkiye'de Garanti Bankası, müşterilerinin kendi finansal durumları hakkında bilgilenmelerini ve mali durumları üzerinde tam bir kontrole sahip olmalarını sağlıyor. Segment yaklaşımıyla finansal planlama konusunda danışmanlık ve rehberlik sunarken mevduattan emekliliğe kadar farklı ihtiyaçlarına göre müşterilerine çözümler sağlıyor.

Garanti, müşterilerini daha dengeli bir bütçe yönetimi için yönlendiriyor ve finansal planlama hizmetleri ile 'NET Hesap' gibi tasarrufu teşvik eden ürünler sunarak hayatlarına olumlu katkıda bulunmayı hedefliyor.

Sorumlu bankacılık yaklaşımıyla Garanti, ürün ve hizmetlerin avantajlarını ve olası risklerini de paylaşıyor. Bu kapsamda, tüm satış ve pazarlama faaliyetlerinde müşterileriyle şeffaf bir iletişim kuruyor ve ihtiyaç duydukları tüm bilgileri açık ve kolay anlaşılır bir biçimde aktarıyor. Uygulanabilir çözümler sunuyor ve güvene dayalı uzun soluklu ve sürdürülebilir ilişkiler kurmayı hedefliyor.

2018 FAALİYETLERİ

Müşterilerin finansal sağlıklarını koruma ve onları sisteme dahil etme çalışmalarına ışık tutması amacıyla 2018 yılında üç keşif araştırması gerçekleştirildi. Bunlardan ilki müşterilerin para yönetimlerinde ve kişisel hedeflerine ulaşmalarında kolaylık sağlamak için geliştirilen yeni bir servisin prensiplerinin ve tasarımının şekillenmesini amaçlayan araştırma oldu. Bir diğer araştırma ise müşterilerin ev alma süreçlerinde içinden geçtikleri duygu durumlarının ve karar vermek için değerlendirdikleri finansal faktörlerin neler olduğunun tespit etmeyi amaçlayan Konut Kredisi araştırması idi. Son olarak, insanların parayla olan ilişkilerine ve evrensel kavramları değerlendirirken paralarını nasıl idare ettiklerine dair fikir sahibi olmayı hedefleyen Finansal Sağlık araştırması da yine bu alandaki ihtiyaçları anlamak üzere yapılan çalışmalardan biriydi.

Garanti'nin müşterilerinin mali durumlarını yönetmelerine destek olmaya ve Türkiye'de finansal hizmetlere erişimi geliştirmeye yönelik 18 ürün ve hizmeti var. Bu başlık altında yer alan ve farklı gruplarda sınıflandırılabilecek ürün ve hizmetler kapsamında Garanti'nin yaptıkları şöyle sıralanıyor:

- Banka'yla hesap ilişkisi olmayan kişilere yönelik şube, Paramatik ve mobil bankacılık uygulaması üzerinden gerçekleştirilebilen fatura ödeme, para çekme/para yatırma/para transferi gibi işlemler sunuyor.
- Ayrıca altınların şubeler ve altın hizmet noktası kuyumcular vasıtasıyla gram üzerinden hesaba yatırılması gibi yollarla kadınların biriktirdikleri altınları kredi ve mevduat hesapları için kullanmalarını mümkün kılıyor.
- Sektörde bir ilk olan NET Tasarruf Hesabıyla 400 bin müşterisinin birikim alışkanlığı edinmesine aracı oluyor. Garanti ayrıca Türk vatandaşlarını tasarrufa yönlendiren devlet destekli Çeyiz Hesabı ve Konut Hesabı ürünlerini müşterilerinin hizmetine sunuyor.
- Garantili Gelecek, Bonus Genç ve Emekli Bankacılığı Programı gibi her yaştan müşteriye yönelik olarak segmente özgü programlar ve ürünler sunuyor.
- Engelli Dostu Bankacılık ile engelli müşterilerin şube ve Paramatiklerden hizmet alabilmesini kolaylaştıran ve hem fiziksel hem de finansal özgürlüklerine katkıda bulunan çalışmalar yürütüyor. Garanti'nin, engelli müşterilere daha iyi hizmet sunmak için geliştirdiği web-tabanlı İşaret Dili eğitimini 2018 yılı sonunda on binden fazla çalışan tamamladı. Görevli çalışanların %65'ine karşılık gelen bu rakamla Garanti bu opsiyonel eğitimde elde edilen sonuçtan memnuniyet duyuyor. 2018 yılında Garanti 5.210 adet engelli dostu Paramatik ile hizmet sundu. Bu rakam 2017 yılına kıyasla %36 oranında bir artışa işaret ediyor. Görme engelli müşteriler için Paramatiklerin erişilebilirliği artırılarak kredi kartı borç ödemelerinin görme engelliler için hazırlanan menüden yapılabilmesi sağlandı.

2018'de de Garanti, tüm iletişimleri "Şeffaf, Açık ve Sorumlu Bankacılık" ilkeleri çerçevesinde belirledi ve bu ilkeleri

yaygınlaştırmak için yaptığı çalışmalara yenilerini ekledi. Bu kapsamda, bireysel ihtiyaç kredisi, taşıt kredisi ve kredili mevduat hesabı sözleşmeleri daha sade ve anlaşılır hale getirilerek uygulamaya alındı. Kredi kartı ve kredi ürünleriyle ilgili önemli bilgilerin özet halde paylaşıldığı "Ürün Özet Dokümanları" tasarlandı. Tüm çalışanlar, müşterilerle merkezi ve yüz yüze iletişimlerde gerekli bilgilerin tamamını anlaşılır bir şekilde verebilmelerine destek olmak amacıyla hazırlanan eğitim videolarını izledi.

Müşteri ve sektör talepleri baz alınarak güncellenen Garanti İskonto (Tedarikçi Finansmanı Sistemi) ürünüyle Garanti, sektörün öncü bankası konumunda olmaya devam ediyor. 2018 yılı içerisinde yeni fonksiyonları devreye alınan Garanti İskonto sayesinde daha fazla müşteriye temas ederek, işletme sermayelerini daha da efektif kullanabilmeleri için çözüm sunmayı hedefliyor. Ekstra teminat vermeksizin finansman imkanı sunan iskonto ürünleriyle birlikte müşterilerin nakit akışlarına katkıda bulunmaya devam ediyor ve kısa dönemdeki finansman ihtiyaçlarını karşılıyor.

Doğrudan Tahsilat Sistemi ürünüyle müşterilerin ticari faaliyetlerini sağlıklı finansallarla birlikte sürdürmesine katkıda bulunuyor.

ÖNGÖRÜLER

Garanti, müşterilerini kendileri için saha sağlıklı finansal kararlar vermeleri için cesaretlendirmek ve desteklemek amacıyla akıllı çözümler geliştirmeye devam edecek. Bu kapsamda, benimsediği çevik iş yapış biçimine de uygun olarak, daha deneysel metotlar uygulamayı ve çözümlerini daha interaktif bir şekilde müşterilerle test edip hayata geçirmeyi de planlıyor.

Önümüzdeki yıllarda engelli dostu Paramatik ve şube ağının genişletilmesi gibi farklı çözümlerle herhangi bir bankanın müşterisi olmayan ve bankacılık hizmetlerine yeterli erişimi olmayan kişilerin finansal hizmetlere daha yüksek bir oranda ulaşmalarını sağlayan hizmetler sunmaya devam edecek.

Garanti'nin müşterilere karşı her zaman "şeffaf", "açık" ve "sorumlu" bir yaklaşım biçimi benimseyen ilkesi, müşteri deneyimini iyileştirme ve bilinçli kararlar vermelerine yardımcı olma stratejisinin temel bir unsuru olarak kalacak.

MÜŞTERİLERE İŞLERİNİ SÜRDÜRÜLEBİLİR BİR ŞEKİLDE BÜYÜTMELERİNDE DESTEK OLUNMASI

Garanti, ekonominin sürdürülebilir kalkınmasında kilit rol oynayan KOBİ'lerin, kadın girişimcilerin ve girişimcilerin finansal ihtiyaçlarına çözümler üretmenin yanı sıra hem büyümelerini ve esnekliklerini desteklemeyi, hem de çevre, toplum ve etik alandaki performanslarını geliştirmelerine yardımcı olmayı hedefliyor. Bu kapsamda insan kaynağı ve entelektüel sermayesinden de yararlanarak eğitimler ve danışmanlık hizmetleri veriyor, çeşitli platformları müşterilerinin kullanımına sunuyor ve iş birlikleri kuruyor. KOBİ'lerin ekonomik sürdürülebilirliğine sunduğu destek ile dolaylı yoldan istihdam fırsatları da yaratıyor ve Türkiye'nin sürdürülebilir kalkınmasına katkıda bulunuyor.

En iyi uygulamalara paralel olan sağlam çevresel ve toplumsal risk değerlendirme süreci sayesinde başta kurumsal ve ticari segment olmak üzere tüm müşterilerine finansal olmayan risklerinin yönetiminde destek oluyor.

2018 FAALİYETLERİ

Mali durumlarını ve işlerini yönetme konusunda destek sunmaya yönelik çeşitli yenilikçi Garanti platformları, müşterilerin işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmelerine ve yeni gelişmeler karşısında esnekliklerini artırmalarına yardımcı oluyor. Teşvikbul, Şirketkur, MarkaOl, Teknosor, Garantili İşler gibi, KOBİ'lerin çeşitli ihtiyaçlarına hitap eden ve büyümelerine katkıda bulunan bilgi ve danışmanlık hizmetleri sunuyor.

Garanti, Türkiye'deki girişimcilik ekosisteminin gelişmesine yardımcı oluyor ve yatırım çekme ve büyüme potansiyeli olan erken aşama yeni işlerin ve girişimlerin desteklenmesini ve hızlandırılmasını amaçlıyor. GarantiPartners Girişim Hızlandırma Programı ile her ölçek ve sektörden erken aşama girişimleri, KOBİ'leri ve büyüyen girişimleri destekliyor. Program kapsamındaki girişimlere sağlanan ofis ortamı, mentorluk, iş ağı kurma, pazarlama ve eğitim destekleri ile oluşturulan bütünsel destek mekanizması kapsamında girişimcilik döngüsünün her aşamasında çok yönlü ve farklılaşan hizmetler sunuyor.

Kadın girişimcilerin finansman kaynaklarına erişimini kolaylaştırıyor, sürdürülebilirliği sağlamak için Kadın Girişimci Yönetici Okulu gibi ücretsiz eğitim iş birlikleri gerçekleştiriyor ve Türkiye'nin Kadın Girişimcisi Yarışması ile potansiyellerini gerçekleştirmelerini teşvik ediyor. Bugüne kadar 9.720 kadının katılımıyla gerçekleştirilen Kadın Girişimci Buluşmaları ile kadın girişimcilerin ihtiyaç duydukları bilgi ve deneyim aktarımıyla yeni iş birlikleri kurmaları ve yeni pazarlara açılmalarına katkı sağlamayı amaçlıyor. Kadın Girişimci Yönetici Okulu projesinin SROI değeri (yatırımın sosyal getirisi) 5 olarak tahmin ediliyor.

Bu yıl da müşteriler ve sivil toplum kuruluşları gibi paydaşlara Türkiye'de yenilikçi çevresel, sosyal ve yönetişim uygulamaları ile yeşil finansman alternatifleri, dijitalleşmenin getirdiği riskler, şeffaflığa ve finansal olmayan raporlamaya ilişkin yeni trendler ve sigortacılık sektöründe çevresel risk algısı gibi sürdürülebilir iş modelleriyle ilgili en güncel konular hakkında bilgi verilen Sürdürülebilirlik ve Risk Yönetimi Çalıştayı düzenlendi. 2018'de 33 kurumsal ve ticari müşteri ile finansal kuruluşu, uluslararası en iyi çevresel ve sosyal risk yönetimi uygulamaları konusunda birebir bilgilendirildi. Tüm bu toplantı ve görüşmelerde 29 farklı çevresel ve sosyal başlık ele alındı. Kurumsal ve ticari müşterilere bu alandaki risk yönetimi sistemlerini iyileştirmeleri için 37 ziyaret düzenlendi.

ÖNGÖRÜLER

Garanti, önümüzdeki yıllarda kapasite geliştirme çalışmalarında, girişimcilik, dijitalleşme ve sürdürülebilirlik konularına odaklanmaya devam edecek. Paydaşların bilgi ve deneyimlerini paylaşmalarını sağlayan zirve ve toplantılar düzenlenmesi ve yeni gelişen sorunlarla ilgili bilgilendirici eğitimlerin verilmesi müşterilere sunulan destekte kilit rol oynayacak.

2018'de devreye alınan ve Ekvator Prensipleri gibi uluslararası uygulamalara paralel bir şekilde çevresel ve sosyal risk yönetim sistemini bir adım ileriye taşıyan yeni İş Sağlığı ve Güvenliği Risk Yönetimi Sistemi ile kurumsal ve ticari müşterilerin bu alandaki en iyi uygulamalar hakkında bilgilendirilmesi hedefleniyor.

Ortaklıklar ve ihtisaslaşmış ekipler kurarak dijital dönüşüm gibi konularda teknik ve teknolojik destek verilmesi de önümüzdeki yıllarla ilgili yol haritasının bir parçası olacak. Müşterilerin çevresel ve toplumsal eğilimler konusunda bilgilendirilmesi, özellikle kurumsal ve ticari müşteriler açısından Banka gündeminde önemli bir yer tutmaya devam edecek.

Kapasite geliştirme çalışmalarının kurgulanmasında Birleşmiş Milletler bünyesindeki platformlar gibi mevcut kanal ve platformlardan yararlanılacak.

DİJİTAL DÖNÜŞÜM

Dijitalleşme yaşamın her alanını derinden etkileyen küresel trendlerin başında geliyor. Nesnelerin internetinden bulut teknolojisine, büyük veriden yapay zekaya kadar pek çok farklı alandaki gelişmeler dijital dönüşümü tetikliyor. İnternete erişim ve akıllı telefon kullanımı yaygınlaştıkça müşteriler de ürün ve hizmetlere ulaşmak için geleneksel yöntemler yerine her yerden ulaşabildikleri, daha basit, kullanışlı ve zaman kazandıran kanalları tercih etmeye başlıyor. Günümüzde müşteri beklentilerini karşılamakla kalmayıp bunun birkaç adım ötesine geçen, kişiye özel çözümlerin sunulduğu bir müşteri deneyimi yaratmak daha da önemli hale geldi.

Eşsiz müşteri deneyimi, işlem kolaylığı ve öncü çözüm önerileri sunmak ve dijital kanalların satışlarımız içindeki payını artırmak için sürekli olarak dijital platformlara yatırım yapmak Garanti Bankası'nın stratejik hedeflerinden biri. Dijital Dönüşüm stratejisi, tüm kanallarda kolay, erişilebilir ve kişiye özel farklı bankacılık işlem ve hizmetlerini içeren tam kapsamlı bir bankacılık platformu sunmak üzerine kurulu. Bu nedenle odak noktası, müşterilerin kesintisiz işlem yapmalarını sağlayan bütünleşik kanal bankacılığı. Bu bağlamda müşterilerin ihtiyaçlarını dinlemek ve bunlara en kısa sürede cevap vermek birinci önceliği. Amacı fırsat çağından herkesin yararlanabilmesini sağlamak olan Garanti, bu sürecin şubelerde başlayacağının da bilincinde.

Dijital dönüşüm, bankacılık sektörünü müşteri bilgilerinin güvenliğinin ve gizliliğinin sağlanması ve artan siber tehditlerin yönetilmesi gibi pek çok alanda etkin risk yönetimi araçları geliştirmeye yönlendirdi. Garanti, bilgi güvenliğini sağlayan BT sistemlerine sürekli yatırım yapmaya devam ederken güvenli ve kesintisiz hizmeti engelleyebilecek tüm risklere karşı önlemler alıyor ve dijital platformlarda müşteri memnuniyeti bağlamında sonuçları ölçümlüyor.

Garanti için dijitalleşme, hem iç hem de dış paydaşlar tarafından odaklanılan, öncelikli bir konu. Bu nedenle teknoloji, süreç verimliliklerini destekleyen ve Banka'yı sürekli ileri taşıyan karar alma mekanizmasının ayrılmaz bir parçası. Tek bir veri kaynağı ve ortak anlayışla teknoloji, Garanti bünyesinde yukarıdan aşağıya hızlı kararlar alınmasını ve güçlü bir iletişim kurulmasını mümkün kılan bir etmen olarak kullanılıyor. Bu, ileri MİY uygulamaları ve segmentasyondan yenilikçi ürün ve hizmetlere ve kağıtsız bankacılık ortamına kadar uzanan iş yapış şekillerinde yansımasını buluyor. Arzumuz, dijital platformlara sürekli yatırım yaparak eşsiz müşteri deneyimi sunmak.

Garanti, tüm bireylerin dijitalleşmenin getirdiği fırsatlardan yararlanmasını destekliyor ve daha fazla insanın bankacılık hizmetlerinden faydalanabilmesi için çözümler geliştiriyor.

Dijitalleşmeye odaklanarak, Sürdürülebilir Kalkınma Hedefi 9: Sanayi, İnovasyon ve Altyapıya aktif olarak katkıda bulunuyor.

DEĞER YARATAN ETKEN	GÖSTERGE	PERFORMANS 2018	PERFORMANS 2017
DİJİTAL PLATFORMLARA SÜREKLİ YATIRIM YAPARAK EŞSİZ MÜŞTERİ DENEYİMİ, İŞLEM KOLAYLIĞI VE ÖNCÜ ÇÖZÜM ÖNERİLERİ SUNMAK DİJİTAL MÜŞTERİ TABANINI BÜYÜTMEK VE SATIŞLARDA DİJİTAL KANALLARIN PAYINI ARTIRMAK	Dijital bankacılık müşterileri*	7,3 milyon	5,9 milyon
	Mobil bankacılık müşterileri*	6,5 milyon	5,0 milyon
	Nakit olmayan finansal işlemlerde dijital kanalların payı	%95,5	%95
	Dijital satışlar (toplam satışların içinde payı)	%44	%39
	Garanti ATM'lerinden geçen kartsız işlem sayısı	33,7 milyon	27,6 milyon
	Garanti ATM'lerinden geçen kartsız işlemlerin tutarı (milyar TL)	17,9	13,9
BİLGİ GÜVENLİĞİNİ SAĞLAYAN, GÜVENLİ VE KESİNTİSİZ HİZMETİ (ÖRN. SİBER TEHDİTLER) ENGELLEYECEK TÜM RİSKLERE KARŞI ÖNLEM ALINMASI	Müşteri gizliliği ve bilgi güvenliği konusunda farkındalık yaratmak için düzenlenen programlar	13	19
	Tam zamanlı çalışan başına siber güvenlik eğitim saatleri	1,11	0,64
	Siber güvenlik eğitimlerine katılan çalışanlar	%92	%99
	Müşteri gizliliği ile ilgili veri ihlalleri	0	0

* Dijital ve mobil müşteri rakamları, son 3 ay içinde en az bir girişi ifade eden "aktif müşteri" tanımı için sağlanmıştır. 2017 rakamları Aralık'17 ve 2018 rakamları Aralık'18 içindir.

EŞSİZ MÜŞTERİ DENEYİMİ İÇİN DİJİTALLEŞME

Garanti; dijital kanallarda her zaman daha iyi bir deneyime odaklanarak ve bütünleşik kanal stratejisini benimseyerek, kullanıcılara doğru zamanda, doğru mesajla ulaşmayı hedefliyor. Üniversite iş birlikleriyle yürüttüğü düzenli kullanılabilirlik araştırması çıktılarıyla sürekli geliştirdiği platformları sayesinde, sunduğu kusursuz deneyimi sürdürülebilir kılıyor. Akıllı karar teknikleri kullanılarak müşterilere en uygun kanaldan ulaşılması sağlanıyor. Teknolojiyi kullanarak müşteri deneyimini iyileştiriyor. Müşterilere bankacılık hizmetine ihtiyaç duydukları her yerden ulaşma vizyonuyla mümkün olan her platformda geliştirmelere devam ediyor.

Ayrıca dijital kanalları, müşterilerinin mali danışmanlık alabileceği bir ortama dönüştürüyor. Dijital dönüşümü destekleyen finansal araçlar geliştirerek müşterilerin dijital geleceğe hazırlanmalarına da yardımcı oluyor. Garanti yeni teknolojileri sürekli takip edip uygulayarak ve mobil kanalları bu deneyimin tam merkezine yerleştirerek dijital kanallardaki liderliğini sürdürmeyi hedefliyor.

Sosyal medyayı yaratıcı ve öncü bir şekilde kullanırken etkili reklam, yenilikçi tasarıma sahip yarışma ve kampanyalarla bu mecradaki müşteri etkileşimi ve diyaloğunu artırmayı amaçlıyor. Sosyal ağları hem ürün ve hizmetlerin tanıtımı için hem de aktif bir satış platformu olarak kullanmayı hedefliyor.

DİJİTALLEŞEREK DEĞER ÜRETME

Dijital kanallara yatırım, Garanti'nin sürdürülebilir büyüme modelini besleyen bir unsur. Müşteri memnuniyetinin ve sadakatinin artmasını sağlıyor. Dijital penetrasyonu ortalamanın üzerinde olan şubelerin, operasyon ve hizmet kalitesi ve etkinliği de diğerlerinden daha yüksek. Ayrıca dijital müşterilerin ürün penetrasyonu ortalama müşterilerinkinden daha fazla, ki bu da çapraz satış oranının daha yüksek olduğunun bir göstergesi. Dijital kanallardan sağlanan komisyonlar, krediye bağlı olmayan komisyonların %46'sını oluşturuyor ve büyüyen ücret ve komisyon tabanını destekliyor. Öte yandan dijital kanallardaki işlem maliyetleri şube bankacılığına kıyasla daha düşük ve bu da verimliliğin daha yüksek olması sonucunu doğuruyor. Dijitalleşme aynı zamanda kârlılığın da daha fazla olmasını sağlıyor. Dijitalleşme sürdürülebilir büyüme getiriyor: Şubeler ilişki kurma, danışmanlık sunma, satış yaratma ve yeni müşteri kazanımı konularına daha fazla eğilebiliyor.

Dijital kanallar, müşteri deneyimi ve memnuniyeti ve çağrı merkezinden sorumlu dijital bankacılık Genel Müdür Yardımcısı, teknoloji, operasyon, organizasyon ve süreç gelişimi, müşteri analitiği, inovasyon ve ürün geliştirmeden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ile birlikte, üst yönetim ekibiyle iş birliği yaparak Banka bünyesinde dijital dönüşümün önderliğini yapıyor. Ayrıca kaydedilen ilerleme ve performans, Yönetim Kurulu tarafından yakından takip ediliyor.

2018 FAALİYETLERİ

Türkiye'deki en büyük dijital müşteri tabanını yönetmekte olan Garanti Dijital Bankacılık, 5.258 Paramatik, ödüllü Çağrı Merkezi, yeniliklere öncülük eden Garanti İnternet ve Garanti Cep ile 7,3 milyon aktif dijital müşteriye bankacılık işlemlerini diledikleri zaman, diledikleri yerden yapma imkanı sunuyor. Bu müşterilerin 6,5 milyonu mobil bankacılığı aktif olarak kullanıyor; sadece mobil bankacılığı kullanan müşteri sayısı ise 5 milyon civarında. İnternet ve Mobil Bankacılık kanallarından gerçekleştirilen yıllık işlem sayısı yaklaşık 365 milyon. Dijital kanalların etkin bir şekilde kullanıldığı Garanti'de nakit hariç tüm finansal işlemlerin %95,5'i dijital kanallar üzerinden gerçekleşirken, 2018 Kasım ayında 267 milyon işlem adedine ulaşan mobil kanalın ağırlığı giderek artıyor. Bireysel dijital bankacılık finansal işlem hacminde Garanti %19 paya sahip. Müşterilerine anında, kolay ve kesintisiz bir deneyim sunmayı hedefleyerek, dijital bankacılıktaki liderliğini her yıl korumaya devam ediyor.

Sosyal mecralarda marka bilinirliğini ve kurumsal itibarını yönetmek hedefiyle, 40'ın üzerinde sosyal medya hesabıyla sosyal mecralarda yer alıyor. Müşterilerin ve takipçilerin ihtiyaçlarına hitap eden yenilikçi ürün ve hizmetlere doğrudan erişim sunmayı amaçlayarak, sosyal medyayı dijital bir kanal olarak konumlandırıyor. Toplamda 5 milyondan fazla, Facebook'ta ise 1,7 milyonun üzerinde takipçi sayısı ile Türkiye'de ve Avrupa'da en fazla takipçiye sahip finansal kurumlardan biri Garanti.

Sosyal medyada ürettiği yaratıcı çözümler hem Türkiye'de hem dünyada ilk olma özelliğine sahip. Ayrıca Facebook'ta bulunan güvenli form ile destek kredisi başvurusu almaya başlayarak dünyada bir ilke imza attı. Türk bankacılık sektöründe sosyal medya üzerinden 7/24 hizmet veren ilk müşteri memnuniyeti kanalı olan "Garanti'ye Sor" ile etkin bir müşteri memnuniyeti hizmeti sunuluyor. Müşterilerin profillerine ve ihtiyaçlarına

uygun özel teklifler tasarlıyor. Sosyal medya platformlarında kurum imajını destekleyen, ürün ve hizmetleri anlatarak iş sonuçlarına katkı sağlayan, aynı zamanda sosyal medyanın eğlenceli doğasına uygun yaratıcı içerik ve projeler hayata geçiriyor.

Müşteri tabanının dijitalleşmesinde şubeler önemli bir paya sahip. Bu sebeple şubelerin dijitalleşmesi için önemli bir adım atıldı. Şubeler, "dijitalleşme" ekseninde müşterilerin her türlü hizmeti tek bir noktadan, en hızlı ve kolay şekilde alacağı yenilikçi bir yapıya büründü. Bu kapsamda tüm şubelerimizin dönüşümünü tamamladık. Mobilite arttı, sadece şubede değil, her yerde hizmet verebilir bir yapıya kavuşuldu. Ayrıca, tüm iş süreçleri ve operasyonunun sadeleştirilmesi ve dijitalleştirilmesi ile verilen hizmetin hızı ve kalitesi arttı. Bekleme sürelerinde %20 iyileşme, kredilerin %85'inin kağıtsız ve imzasız bir şekilde onaylanması ve bireysel kredi kullandırım sürecinin 25 dakikadan 7-8 dakikalara inmesi, yeni hizmet modelinin olumlu çıktıları olarak rakamlara yansıdı.

Garanti Cep ve İnternet'te kullanıcılar için ürün başvuru adımlarını gösteren bilgilendirici videolar yer alıyor. Böylece kullanıcılar, bir işlemin dijital kanallar üzerinden nasıl yapılabileceğine dair bilgilere kolaylıkla ulaşabiliyor. Aynı zamanda, yenilenen başvuru sayfasında, eğilim hesabı yapılarak kişiye özel ürün önerileri sunuluyor. Kullanıcılar bu alanda en fazla 3 farklı ürün görüp, ilgilerini çeken öneriler üzerinden ürünün başvuru adımına kolayca gidebiliyor ve başvurularını tamamlayabiliyor.

Ek olarak, çevik bir projenin çıktısı olan Garanti'den Hikayeler özelliği Garanti Cep'e entegre edildi. Kullanıcıların zaten alışık oldukları, sevdikleri bir deneyim olan Hikayeler özelliğiyle, dijital ürün ve hizmet tanıtımları, kampanyalar, müşteri ihtiyaçlarına özel öğretici ve bilgilendirici mesajlar ve hayat kolaylaştıracak içerikler sunuluyor.

MÜŞTERİLERİN GÜÇLENMESİ

Garanti, her bir platform için müşteri davranışlarını analiz ediyor ve döngü boyunca müşterilerin ihtiyaçlarına göre bu platformları sürekli olarak geliştiriyor. Müşteri ihtiyaçları platforma göre farklılık gösterdiğinden her birine özgü müşteri yaşam döngüsünün eksiksiz analizi ve tam olarak anlaşılması en önemli konu. Örneğin mobil platformları kullanan müşteriler işlemlerini hızlıca yapma eğilimindeler ve hareket halindeyken bu kanalı kullanırlar. Garanti de müşterilerin hareket halindeyken sahip oldukları ihtiyaçlarını karşılamak için işlemlerini sesli komutlarla gerçekleştirebilmelerini sağlayan sanal bir asistan olan Mobil İşlem Asistanı'nı (UGİ) geliştirdi. Bankacılık hizmetlerinde bir ilk olan bu hizmetle kullanıcılar sadece basit ve temel sorgulamalar yapmakla kalmıyor, sorularını çok daha karmaşık ve farklı şekillerde de yöneltebiliyorlar. UGİ, doğal dil anlama özelliğini algılamaya yönelik olarak geliştirildiğinden kullanıcıların belirli cümleleri veya anahtar kelimeleri kullanmaları gerekmiyor. Diğer bir deyişle UGİ müşterinin söylediklerini anlıyor ve hizmet verirken bir yandan yapay zeka ile kendisini geliştiriyor. Gelişmiş anlama kabiliyeti ve yaklaşık 200 amaç ve 100 farklı konseptle hizmet verme kapasitesine sahip olan UGİ, benzer uygulamalar içinde dünyanın önde gelen botu olma özelliğine sahip. UGİ bugüne kadar 2,5 milyon farklı müşteriden gelen 27 milyon amaca yönelik soruyu cevapladı. Ayrıca Siri ve UGİ entegrasyonu sağlanarak Kayıtlı Para Transferi işlemlerinin sadece müşterinin sesini kullanarak yapabilmesi sağlandı. Kullanıcının alıcı ve tutarı Siri'ye söylemesi sonrası, işlemin tamamlanması için kullanıcı UGİ'ye yönlendiriliyor.

Garanti'de tüm ürün, altyapı ve hizmetler fizikselin yanı sıra dijital kanalların ihtiyaçlarına uygun olarak tasarlanıyor. Öte yandan yalnızca dijital kanalın ihtiyaçlarına yönelik tasarlanmış ürünler de hayata geçiriliyor. Yalnızca dijital kanallarda var olan ve bu yıl devreye alınan otomatik döviz ürünüyle, müşteriler belirledikleri kur seviyesinden döviz ve altın alış/satış emri verebiliyor, kur belirlenen seviyeye geldiğinde alış/satış işlemi otomatik gerçekleşiyor. Garanti Cep ve Garanti İnternet'te devreye alınan ürün, müşterilerin kur takibi yapmalarına gerek kalmadan altın ya da dövize yatırım yapabilmelerini sağlıyor.

Garanti'de fiziksel kanallardaki geleneksel ürünler aynı özelliklerle dijital kanallara dönüştürülmüyor. Dijital kanalın ihtiyaçlarına uygun tasarlanmış tamamen dijital ürünler yaratılması hedefleniyor. Sadece dijital ürünlerin en güzel örneklerinden biri, müşterilerin teminatlarını kendilerinin belirleyerek seçtikleri teminat adedine göre farklı indirimlerden faydalanabildikleri Kazançlı Kasko. Ürün, müşterilerin dijital kanallardaki satın alma eğilimlerinin ve sorun yaşadıkları alanlar gibi konuların analizine dayanarak tasarlandı. Ürünün özellikleri bu kapsamlı analize ve müşterilerin ihtiyaçlarına göre şekillendirildi. Bu nedenle ürün sadece dijital kanallardan sunuluyor ve bu yönüyle tam anlamıyla uçta uca dijital bir ürün olma özelliğine sahip. 2018 sonunda da Kazançlı Kasko

ürünündeki öğrenimler Sağlık Sigortası ürününe yansıtıldı ve modüler sağlık ürünü olan Kazançlı Sağlık Sigortası ürünü kullanıcılarla buluşturuldu.

Garanti her teknolojik hareketin parçası olmaya ve bu teknolojik trendlere göre hizmetlerini uyarlamaya veya yenilerini yaratmaya çalışıyor.

Teknoloji ve hızlanan internet bağlantıları video görüşmeleri ve video içerik tüketilmesini artırdı. Garanti de teknolojiyi kullanarak kullanıcıların hayatlarını kolaylaştırmak için şubeye gitmelerini gerektiren işlem limitlerini artırma, bloke kaldırma gibi konular için video ile görüşme hizmetini kullanıcılara sundu. Bir diğer servis ise yüz yüze kredi hizmeti. Bu hizmetle müşteriler Garanti Cep üzerinden kredi başvurusu yaparken müşteri temsilcileriyle yüz yüze görüşebiliyor. Bu özellik dijital deneyime insan dokunuşunun eklenmesinin güzel bir örneğini oluşturuyor.

Uygulamaya alınan bir diğer dijital yenilik bu örneği daha da ileri taşıyor. Garanti'nin Facebook Messenger Botu, bireysel kredi hesaplamasını sohbet ile gerçekleştiriyor. Kullanıcılar bu platformda hesaplamaları yaptırarak ihtiyaç duydukları bilgilere kolayca erişebiliyor. Bot, bireysel krediyle bağlantılı sorulara belirli bir düzeyde yanıt vererek gerektiğinde kullanıcıyı bir Garanti web sitesine veya başka bir dağıtım kanalına yönlendiriyor.

Garanti, kanallarını birbirleriyle konuşacak şekilde konumlandırmaya çalışıyor. Bu sadece internet deneyimi için geçerli bir durum değil; çevrimiçi ve fiziksel deneyimi birbirine bağlamayı hedefliyor. QR fonksiyonuyla para çekilmesi bunun güzel bir örneği. QR ile para çekme fonksiyonuna ek olarak QR ile para yatırma ve QR ile para transferi özellikleri de Garanti Cep'e entegre edildi. Müşteriler nakit ihtiyaçlarını karşılamak için banka kartı taşımak zorunda kalmadan, Garanti Cep'te yer alan QR İşlemleri adımından kolayca para çekip yatırabiliyor. Para göndermek için de IBAN numarasına ihtiyaç duymadan, QR ile yine kolaylıkla para gönderebiliyor. Bu konudaki bir diğer örnek de ihtiyaç kredisi başvuru süreci. Başvuru internet üzerinden başlatılmış olsun ya da olmasın müşteriler, kredi alımını internet üzerinden gerçekleştirebiliyor. Ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi aşamasında tüm dijital kanallar göz önünde bulunduruluyor. Müşterilerin bir araçta sunulan özellikleri diğer bütün araçlarda kullanmak istedikleri düşünülüyor. Örneğin yoldayken bir banka belgesini mobil uygulama üzerinden onaylamak isterken işteyken aynı işlemi bilgisayar ekranında yapmak isteyebilirler. Garanti'nin bütünleşik kanal bankacılığına odaklanmasının nedeni tam da bu.

3. partilerle ortaklıklar da mümkün olan her şekilde müşterilerin hayatlarında olmak açısından önemli.

Oto bayileri de artık tamamen yenilenmiş olan Garantili Bayi ürünüyle fiziksel şubelere hiçbir bağımlılıkları olmadan internet bankacılığı üzerinden sıfır kilometre birinci el araçların finansmanını yapabiliyor. Esnek ve müşteriye özel perspektifiyle Garantili Bayi, bir bayinin bireysel oto kredisi yaratma performansını dikkate alarak performansa bağlı bir teklif çıkartıyor.

Ayrıca Garanti ile anlaşmalı e-ticaret sitelerinden yapılan satın alımlarda "Alışveriş Kredisi ile Ödeme" seçeneğini seçerek Garanti Cep veya Garanti İnternet'ten kredi başvurusu yapabiliyor, böylece bankaya gitmeye gerek kalmadan evinin konforunda alışverişini gerçekleştirebiliyor. Üstelik Garanti Alışveriş Kredisi, cep telefonu veya akıllı telefon gibi ürünlerde taksit imkanı sunarak bu ürünlerdeki peşin ödeme zorunluluğunu ortadan kaldırıyor.

Farklı kanallardaki ürün ve işlemlerin çoğunu, benzer bir müşteri deneyimi sunacak şekilde müşterilere ulaştırabiliyor ve ilk günden itibaren diğer kanallarla uyumlu çalışan yeni platformlar geliştirme kapasitesine de sahip. Müşteriler tüm kanallarda kendilerine özel kampanyaları görüntüleyebilirken bir kanalda gerçekleştirdikleri bir işlemi bir başka kanalda sorgulayabiliyor. Ayrıca her bir kanalın kendine özgü ihtiyaçları da dikkate alınıyor. Garanti, müşterilerin her bir platformu kullanmaya devam etmelerinin, bankacılık ürün ve işlemlerinin her kanalda aynı oranlarla sunulmasına bağlı olduğunun farkında.

Garanti'de müşterilerin ve kendileriyle benzer düzeydeki kişilerin finansal alışkanlıkları ve geçmiş aktivite verisi izleniyor. Hedefe yönelik araştırmalara dayanarak ilgili müşterilere kişiye özel ürün ve kampanyalar sunuluyor. Ayrıca müşterilere anında ve proaktif ürünler sunmak üzere çalışmalara devam ediliyor. Bunlar, tek-tık ile ulaşılabilecek, müşteriye özgü ürünler. Proaktif teklifler müşterilerin finansal geçmişlerine göre müşteriye özel olarak hazırlanıyor. Müşteri istek ve ihtiyaçlarını anlamak ve istedikleri ürünleri onlara doğru zamanda, doğru

kanaldan sunmak için ürün ve hizmetlerde ileri analitik ve büyük veriler dikkate alınıyor. Bu nedenle müşterilere proaktif ve özelleştirilebilir hizmetler sunmak için analitik araçlar yüksek oranda kullanılıyor.

Ayrıca müşteri bağlılığını sağlamak ve ihtiyaçlarına en uygun hizmetleri sunmak için müşterilerin kanal kullanımları da dikkate alınıyor. Bu, müşterilerin dijital kanallara geçirilmesi için büyük önem taşıyor. Dijital bir müşteri söz konusu olduğunda özelleştirilmiş teklif ve özellikler kendisine dijital kanallar üzerinden sunuluyor. Bir dijital müşteri adayı söz konusu ise Garanti, çevrim dışı kanalda (şubede) iletişimi başlatarak her bir düzeyde akıllı tekliflerle müşteriyi dijitale yönlendirmek için bir yol çiziyor ve sonrasında iletişimi çevrim içinde sürdürüyor. Müşterilere götürülen teklifler, müşterinin yatırım portföyü, mevduat hesabı, bireysel ihtiyaç kredisi kullanımı, maaş hesabı olup olmadığı gibi çeşitli kriterlere dayanan segmentasyon modeline göre şekillendiriliyor. Kanal kullanımının ve segmentasyon modelinin akıllı bir şekilde bir araya getirilmesi sayesinde Garanti, ne gibi teklifler götüreceğine, nasıl ve ne zaman iletişim kuracağına ve nasıl davranacağına karar verebiliyor. Bu şekilde müşteriler kanallarda kendi ihtiyaçlarına en uygun olan tekliflerden yararlanabiliyor.

Özetle tüm kanallarda en iyi kullanıcı deneyiminin sunulması, dijital kanallarda müşteri ihtiyaçlarının dikkate alınarak ürünlerin bu ihtiyaçlara göre tasarlanması, inovasyona öncülük edilmesi, müşterilerin günlük hayatlarının içinde olunması ve akıllı tekliflerle müşterilerle etkileşim içinde olunması, dijitalleşmeyle müşterilerin güçlendirilmesine yönelik dijital stratejinin uygulanmasının anahtarlarını oluşturuyor.

MOBİL BANKACILIK

Garanti Cep'ten gerçekleştirilen aylık işlem sayısı 25 milyonu aştı. Aktif müşteri sayısı 6,5 milyon olurken, sadece mobil kanalları kullanan müşterilerin sayısı da ciddi bir artışla 5 milyona çıktı. Garanti Cep kanalı, nakit hariç finansal işlemler içinde %63 paya sahip oldu. 2018 başından bu yana aktif mobil bankacılık müşteri adedinde %25'lik büyüme sağlandı.

Garanti Cep'te hayata geçirilen bazı yenilikler ise şunlar:

Garanti Cep'te yer alan QR İşlemleri menüsüne QR ile para yatırma ve çekmeye ek olarak QR ile para transferi eklendi. 2018 için QR işlemleri geçen seneye göre 3 kattan fazla artış gösterdi.

Garanti Cep uygulamasına Bireysel Emeklilik Sözleşmesi başvurusu özelliği eklendi. Kullanıcılar ödemek istediği aylık katkı payı tutarına veya emekliliğinde ulaşmak istediği birikim hedefine göre hesaplama yaparak bireysel emekliliğe Garanti Cep'ten başvurabiliyor.

Garanti Cep'te yer alan "Görüntülü Görüşme" adımı ile kullanıcıların çağrı merkezi ile görüntülü olarak görüşerek destek alabilmeleri sağlandı. Kullanıcılar Güvenlik ve Limit Tercihleri, Hesap/Kartı Dijitalde Görüntülemeye Açma, İletişim Numarası Belirleme gibi konularda destek alabiliyor.

Para transferi menüsü iyileştirmeleri sayesinde Garanti Cep kullanıcıları artık son transfer yaptığı kişileri liste halinde Para Transferleri ana menüsünde görebiliyor ve tek dokunuşla tekrar para gönderimi yapabiliyor.

Ek olarak; Garanti İnternet ve Cep'te Haziran 2018 itibarıyla Dolar, Euro ve Altın kurları ile yapılan Alış/Satış işlemlerinde müşterilerin belirlediği kurlar üzerinden güncel ya da ileri tarihli emir verilmesi sağlandı. Emir girişi hem vadesiz hem vadeli hesaplar üzerinden yapılabiliyor. Maksimum 5 gün geçerli emir verilebiliyor ve verilen emirler güncellenebiliyor. Aynı zamanda emirlerde iptal işlemleri de yapılabiliyor.

KOBİ müşterileri için de yepyeni Garanti Cep ve İnternet Deneyimi hayata geçirildi. İş yerinin bankacılık işlemlerini Garanti'den yöneten Gerçek ve Tüzel KOBİ müşterileri, ihtiyaç ve ürünlerine göre hayata geçen yeni ana sayfada; Gelen ve Giden sekmeleri ile para giriş ve çıkışlarını kolayca takip edebiliyor, Genel Durum sekmesi ile özet durumu gözden geçirebiliyor. Ayrıca gelecek 120 güne ait POS işlemleri görüntülenebiliyor ve POS'tan hangi tarihte hesaba ne kadar geleceği görülebiliyor.

Tüm bu gelişmelerin sonucu olarak Garanti, Dünyanın önde gelen bağımsız araştırma kuruluşlarından Forrester'ın bu seneki Mobil İşlevsellik Değerlendirmesi'nde, Garanti Cep ile Avrupa'da kullanıcı deneyimi dalında birincilik, genel mobil kategorisinde ikincilik ödülünün sahibi oldu.

İNTERNET BANKACILIĞI

Kişisel mali durumlarını internet üzerinden yönetebilmelerini sağlamak için Garanti, müşterilerine ürün-tabanlı grafikler üzerinde varlıklarını ve borçlarını, ihtiyaca yönelik bildirim ve uyarılarla gelir, gider ve nakit akışlarını İnternet Bankacılığı web sitesi üzerinden takip edebilmelerini sağlayan ara yüzler sunuyor.

Garanti İnternet 2018 yılının Ekim ayında KOBİ müşterilerinin bankacılık ürünleri ve finansal ihtiyaçları doğrultusunda yenilendi.

Garanti İnternet'te yer alan Yardım ve Öneriler bölümü geliştirildi. Tüm ürün sayfalarında, en fazla karşılaşılan Sıkça Sorulan Soruların (SSS) kısa birer cevapla birlikte görüntülendiği bir bölüm var. Bu SSS alanları, ürün sayfalarının etiketleriyle soruların eşleştirilmesi sonucu otomatik olarak doluyor (ve yeni bir soru veri tabanına eklendiğinde güncelleniyor). Benzer bir fonksiyon, ilgili soruların kullanıcıya sunulduğu ayrıntılı soru sayfasında da mevcut. Her bir ayrıntılı cevabın altında ziyaretçilerden alınan geri bildirimlere göre yardım ve öneriler bölümünün geliştirilmesi için yararlanılan "bu cevap size yardımcı oldu mu?" bölümü yer alıyor.

BONUSFLAŞ

Garanti, kredi kartı sektöründe bir ilk olan BonusFlaş ürününü 2015 yılında tüketicilere sundu. Tüm kartlara ve daha önce mobil uygulamaların sunmadığı pek çok işleme tek bir platform üzerinden erişim sağlayan BonusFlaş aynı zamanda harcama alışkanlıklarını analiz ediyor ve tüketicilere en uygun kampanyaları Push bildirimlerle haber veriyor. Kart müşterilerinin dijitale dönüştürülmesinde önemli bir etkiye sahip olan BonusFlaş, 6,3 milyonu aşkın indirme sayısıyla memnuniyet verici bir indirme ve bağlılık eğilimi yakaladı. Uygulama üzerinden gerçekleştirilen 25,5 milyon kampanya kaydıyla bu alanda ana kanal haline geldi. BonusFlaş tüm kredi kartı bilgilerinin, sadakat kampanyalarının ve kredi kartı ürünlerinin izlenmesini sağladığı için müşteri memnuniyeti üzerinde de önemli bir etkiye sahip. Kredi kartı bilgilerinin kontrolüne yönelik olarak kullanıcıların gerçekleştirdiği işlem sayısı 160 milyonun üzerinde.

Pazarda çok güçlü bir konuma sahip olan ve referans ürün olarak kabul edilen BonusFlaş, müşteri gereksinimleri ve geri bildirimleri bazında yeni özelliklerin eklenmesi ve var olanların daha da iyileştirilmesiyle sürekli geliştiriliyor. Yeni seyahat kartımız Shop&Fly'ın BonusFlaş'a eklenmesi, kartların 24 saat geçici kapatılarak ihtiyaç halinde yenilenmesi, ekstrelerin sadece dijital olarak takip edilmesi ve 'Kampanyalar' ile ilgili bölümlerin yeniden tasarlanması bu yıl yapılan geliştirmeler olarak öne çıkıyor. Ayrıca GarantiPay ile e-ticaret işlemlerinde üye olmaya ve satıcılarla herhangi bir kredi kartı bilgisi paylaşmaya gerek kalmadan güvenli ve hızlı ödeme çözümü ihtiyacı da karşılanıyor. GarantiPay, 1.800'ün üzerinde iş yerinde kabul ediliyor; ayrıca Gelir İdaresi web sitesinde kabul edilen ilk ödeme çözümü olarak Garanti kredi kartı sahiplerinin vergi ödemelerini kolaylıkla yapabilmelerini sağlıyor.

PARAMATİK

Paramatik ağı 2018 yılında 5.258 noktaya ulaştı. Para yatırmanın para çekmeye oranı %108 olarak gerçekleşti. Paramatiklerden yılda 300 milyon adet işlem gerçekleşirken, kartsız işlem adedi 33 milyonu aştı. Ortak ATM menüsüne kredi kartı borç ödeme, kredi kartı borç sorgulama ve kredi kartı limit sorgulama fonksiyonları tüm banka müşterileri için eklendi. Ayrıca, görme engelli müşterilere sunulan işlem setine kredi kartı borç ödeme, kredi kartı borç sorgulama ve kredi kartı limit sorgulama fonksiyonları eklenerek işlem setleri genişletildi.

ALO GARANTİ - ÇAĞRI MERKEZİ

Garanti Bankası Çağrı Merkezi, müşterilerinin ihtiyaçlarını, anında, etkin ve doğru analiz ederek; kaliteli ve istikrarlı hizmet vermenin müşterilerde yarattığı memnuniyetin öneminin bilinciyle, hızlı, kolay ulaşılabilir, ilk temasta çözüm odaklı hizmet ve servisler sunuyor.

20 yılı geride bırakan Çağrı Merkezi, fark yaratan hizmet anlayışı ve Banka stratejilerine paralel oluşturduğu finansal ürün portföyü ile bu kulvardaki heyecan ve iddiasını sürdürürken, 1.085 kişilik uzman kadrosu ile sektör çağrılarının %14,7'sini, 32 saniyelik ortalama yanıtlama hızı ile karşılayarak, faaliyet gösterdiği alanlarda lider konumunu bu yıl da sürdürüyor.

2018 yılında 73,4 milyon toplam müşteri iletişimi ile, Türkiye'nin en büyük finansal çağrı merkezi konumunda olan Çağrı Merkezi, en önemli hizmet performans göstergesi olan çağrı karşılama oranında sergilediği %98,1'lik performans ile fark yaratmaya devam ediyor.

Önceki yıllarda hayata geçirdiği Sesle Yönlendirme (Call Steering) sisteminin performansını her geçen gün artırarak, 2018 yılında müşterilerini %100'e yaklaşan doğrulukla, ilgili servis adımına ulaştırıp, müşterilerine yaşattığı deneyimi en üst seviyeye taşıyor.

Getirdiği teknolojik yeniliklerle, müşteri odaklı çözümler üretmeye devam eden Çağrı Merkezi, ses teknolojilerine yatırım yapmaya devam etti. Geleneksel şifreleme yöntemlerinden çok daha yüksek koruma sunan ve müşterilerini serbest konuşmalarından tanıdığı Ses İmzası projesi ile Çağrı Merkezi, 2018 yılında daha geniş bir müşteri kitlesine ulaşarak, müşterilerinde yarattığı fayda ile sektöre öncülük etmeyi sürdürüyor.

Dijital dönüşüm sürecinde de aktif bir rol alan Çağrı Merkezi, sadece şubelerden verilebilen 6 farklı hizmeti (Limit Değişikliği İşlemleri- Sim Kart Aktivasyon, IP Kısıtlama, Kullanım Zamanı Belirleme, Ürün Tanımı, Para Transferi Bilgilendirme) 2018 yılında "Görüntülü Görüşme" aracılığıyla müşterilerine sunmanın heyecanını yaşarken, getirdiği bu yenilikle müşteri deneyiminde de önemli ölçüde fark yaratıyor. Bu kapsamda, Çağrı Merkezi, müşteri taleplerini, müşterilerini şubeye yönlendirmeden daha hızlı, daha kaliteli olarak gerçekleştirmeyi başardı. İlerleyen dönemlerde, bu kanaldan verilen hizmet çeşitliğinin artırılması planlanıyor.

Çağrı Merkezi "doğru müşteri, doğru kanal, doğru ürün" yaklaşımıyla geliştirdiği projeler sayesinde, gerek bankayı arayan gerekse de banka tarafından aranan müşterileri, ilgilendikleri servis ve ürünler özelinde konusunun uzmanı müşteri temsilcileri ile anında buluşturarak, talep ve ihtiyaçlarını en etkin şekilde karşılamaya devam etti. 27 farklı finansal ürün yelpazesine sahip olan Çağrı Merkezi, 2018 yılında gerçekleştirdiği 3,7 milyon adet finansal ürün satışıyla, yarattığı net finansal gelir rakamında ulaşılması zor bir performans gerçekleştirirken, yeni bir rekora imza da attı.

Çağrı Merkezi, önceki yıllarda olduğu gibi 2018 yılında da 444 0335, 444 EVİM ve 444 OTOM özel hatlarıyla; destek, konut ve oto kredilerinin pazarlama ve satışında önemli pay ve sorumluluk alarak, sektör liderliğini üstlenmeye devam ediyor.

2019 yılında da bulunduğu sektörde, müşterilerine sunduğu hizmetlerin çeşitliliği, müşterilerinde yarattığı güçlü ve farklı deneyim ve yarattığı finansal faydada öncü konumunu koruma misyonunu sürdürmeyi hedefliyor.

GARANTİ'NİN YENİ SERVİS MODELİ

Garanti kısa bir süre önce gelişmekte olan dijital dünyanın faydalarını yansıtan yeni bir hizmet modelini hayata geçirdi. Pilot programı 2017 Mayıs'ında başlayan proje 2018 sonuna dek aşama aşama yaygınlaştırıldı. Bu kapsamda tüm şubelerimizin dönüşümünü tamamladık. Bu yeni modelle Garanti dijitalleşmeyi şubelerinde hayata geçiriyor.

Şube bağımlılığını azaltmak için kesintisiz, bütünleşik kanal deneyimi yaşatmak ve tüm kanallarda benzer bir müşteri deneyimi sunmak amacıyla Garanti, müşterilerin şube süreçlerinde de ürün/hizmet anlaşmalarını İki Faktörlü Kimlik Doğrulama ile (kurumsal tablet bilgisayarlar veya mobil cihazlar üzerinden internet bankacılığı ile) onaylayabildikleri, satışların/işlemlerin tamamlanması için gereken evrak işlerinin ve sürelerin azaltıldığı "dijital onay platformunu" hizmete sundu. (Bu hizmet İhtiyaç Kredisi, Kredili Mevduat Hesabı, Sigorta ve Bireysel Emeklilik ile Mevduat Hesapları için mevcut.)

Garanti, STEP uygulaması ile müşterilerinin yanı sıra çalışanlarının da dijital dönüşümüne öncülük ediyor. 2018 yılında müşteri temsilcileri STEP yüklü tabletlerini kullanarak 2017 yılına oranla 3 kat daha fazla şube dışı ziyaret gerçekleştirdi, 150 binden fazla müşteriye dokunarak kesintisiz ve interaktif bir bankacılık deneyimi yaşattı.

Garanti, hizmet olarak bankacılık (Banking-as-a-Service–BaaS) için finansal teknoloji girişimlerini iktisap etmek/onlarla birlikte inovasyon yapmak gerektiğine inanıyor. Günümüzde bankalar artık sadece finansal oyuncular değil, üçüncü kişilerle iş birlikleri kurarak farklı hizmetler sunuyorlar. Banka bünyesinde inovasyon kültürünün inşa edilmesi inovasyon alanında açık bir bakış açısı için hayati öneme sahip. Bu nedenle finansal

teknoloji girişimleriyle birlikte inovasyon yapmak, kendi iş yapış şekillerimize ve başkalarının iş yapış şekillerine yeni girişim kültürünün yerleştirilmesi açısından büyük önem taşıyor. Dolayısıyla Garanti her alandaki yeni girişimleri, ürünleri ve projeleri destekleme kavramına uygun davranıyor. Çeşitli üçüncü kişilerle birlikte çalışarak pazarın dönüştürülebileceğine ve dış aksaklıkların fırsata çevrilebileceğine inanıyor.

Teknolojinin yarattığı değişim tüm ekonomik sektörlerde hız kazanırken bankacılık da bu anlamda bir istisna oluşturmuyor. Açık inovasyon, Banka'nın finansal hizmetlerini müşterilerin yeni ihtiyaçlarına göre uyarlamak amacıyla geçireceği dönüşümün kilit unsurlarından biri. Bu kavram, şirketlerin yaşamakta olduğu süratli değişime ayak uydurma gereğinden doğdu. İnovasyon ekosistemiyle ve girişimcilerle bağlantıda olunması şart. Bu noktada Open Talent teknoloji şirketlerine yönelik tek bir yarışma formatından çıkarak pek çok ülkeden her türlü inovasyon girişimcisini destekleyen kategorilere ayrılmış bir formata döndü. Garanti bu süreçte BBVA ile ortak çalışmalara devam ediyor.

Kurum içi inovasyona yaklaşımı ise kapsayıcı ve kolaylaştırıcı olarak tanımlanabilir. Farklı kanallar sunarak tüm çalışanların yaratıcı fikir ve önerilerini doğru yerlere ulaştırabilmelerini sağlamak temel hedef. Bu kapsamda çalışanlar; yalnızca bir konsept ileterek ilgili ekiplerin hayata geçirmesini bekleyebiliyor ya da sundukları fikirleri çok daha ileriye götürüp çözüm önerilerini Üst Yönetim'e kendileri sunabiliyorlar.

Her kanala özel olarak geliştirilen metodolojiler ise parlak fikirlerin en anlamlı ve karlı şekilde gerçek ürünlere dönüşebilmesinin yolunu açıyor. Kullanılan farklı kanallar ve uygulanan özelleştirilmiş metodolojiler Garanti'ye aynı zamanda tüm inovasyon yelpazesini de kapsama imkanı veriyor. Bu sayede bir yanıyla basit ama değerli iyileştirmeler yapılırken, diğer yanıyla da yarının bankasına yönelik çalışmalar yapmak mümkün.

ÖNGÖRÜLER

Öncü dijital çözümler sunan Garanti Dijital Bankacılık, kullanıcılara kolaylık ve hız getiriyor. 2018 yılında müşteri penetrasyon ve dijital satış hedefleri aşılmakla kalmayıp tüketici kredileri ve kredi hesaplarında önemli bir dijital dönüşüm gerçekleştirildi.

İzleyen dönemlerde dijital kanalları artan bir oranda yaygınlaştırmaya dönük çalışmaları olacak. Uçtan-uca Dijitalleşme perspektifi ve sıfırdan tasarım bakış açısıyla ürünler dijital bağlam içinde yeniden yaratılacak. Net tavsiye skorunu artırmak ve sınıfının en iyi kullanıcı deneyimini sunmak için müşteri yolculuğu sürekli gözlemlenecek.

2019 yılında mevduat işlemlerinin şubeler ile dijital kanallar arasında kesintisiz gerçekleşmesini sağlayacak Kanal Geçişkenliği projesi devreye alınacak. Bu projeyle müşterilere tüm kanallarda şeffaf ve kesintisiz bir deneyim sunulması amaçlanıyor.

KOBİ ve Ticari müşterilerinin ticari kredi kullanımına olanak sağlayan kredi çözümü "e-kredi" de 2019 yılında devreye alınması hedeflenen projelerden.

Ayrıca ortaklık fırsatlarını araştıracak ve üçüncü kişilerle entegre etmek için bir dizi API yaratılacak. Bu sadece Banka'yı çok daha geniş bir yeni teknoloji yelpazesiyle tanıştırmakla kalmayacak aynı zamanda Garanti'nin finansal teknoloji ekosistemi içinde en önde gelen finans kurumu haline gelmesini sağlayacak.

Bankacılık ürün ver servislerinin ötesinde, müşterilere finansal durumlarını iyileştirmek adına tavsiyeler vermek, herhangi bir zorluk anında uyarılarda bulunmak önümüzdeki dönemde çok daha önemli hale gelecek. Garanti müşterilerin güvenilir finansal koçları olmanın, müşteri memnuniyeti ve sosyal sorumluluk açısından önem taşıdığının bilincinde. Müşterilerin finansal okuryazarlıklarını artırmak, finansal durumları hakkında daha fazla bilgi sahibi olmalarını sağlamak ve genel olarak finansal durumlarını iyileştirmek adına da çalışmalar yapıyor.

Ek olarak, dijital dönüşümle birlikte müşteri olma yolculuğunda kullanıcılara uçtan uca dijital bir deneyim sunmak da bankacılık regülasyonlarına bağlı olarak önümüzdeki dönemde daha da önem kazanacak. Garanti de müşterilerin bu yolculuğunda onlara kusursuz bir deneyim sunmak adına çalışmalar yürütüyor.

Garanti, yeni teknolojileri takip edip uygulamaya devam ederek dijital kanallardaki liderliğini koruyacak ve bu deneyimin merkezinde mobil kanallar yer alacak.

GÜVENLİ VE KESİNTİSİZ HİZMET İÇİN DİJİTALLEŞME

Dijital kullanımın yaygınlaşmasıyla siber güvenlik risklerine daha fazla maruz kalınıyor, gelişen tehdit profiliyle birlikte dijital ortamın çeşitlenen risklerinin etkisi de artıyor. Kurumsal yönetim ve ulusal standartlar ışığında teknoloji, kesintisiz işlem kapasitesi, altyapı güvenliği, maliyet etkinliği ve enerji tasarrufu alanlarındaki yatırımlarını ara vermeden sürdüren Garanti, 1981 yılından beri iştiraki Garanti Teknoloji (GT) aracılığıyla izleme etkinliğini yükseltiyor. Şirket, Garanti'nin daha hızlı tedbir alabilmesine ve üyesi olduğu ağlar aracılığı ile global tehditler konusunda erken bilgi sahibi olabilmesine olanak tanıyor. Bu kapsamda Garanti'nin internet erişim mimarisi risk bazlı bakış, açısıyla yeniden yapılandırıldı. "Daha İyi BT, Daha İyi İş" stratejisiyle Garanti, maliyet azaltmak ve çözümleri daha hızlı bir şekilde hayata geçirmek amacıyla bulut teknolojisi ve mikroservis alanlarına sürekli yatırım yapıyor, uygulama mimarisini ve güvenlik katmanlarını da bu teknolojileri destekleyecek şekilde konumlandırıyor. Bu sayede Garanti, sürekli dijitalleşen dünyanın sunduğu yeni iş modellerine daha iyi adapte olmayı, Büyük Veri (Big Data) altyapı yatırımlarını iş zekası çözümlerine ve açık uygulama platformlarına dönüştürerek müşterilerine daha iyi bir müşteri deneyimi sunmayı hedefliyor.

Dijitalleşmenin sunduğu olanaklar aynı zamanda verilerin korunması ve güvenliğiyle ilgili konuları da en önemli risklerden biri haline getiriyor. Başta siber tehditler olmak üzere güvenli ve kesintisiz hizmeti aksatabilecek tüm risklere karşı önlem alınması, bilgi güvenliğinin sağlanması ve bunlarla bağlantılı konularda müşterilerin bilgilendirilmesi hem Garanti hem de paydaşları için öncelikli konular arasında yer alıyor.

Banka çapında itibar riskini etkin bir şekilde yönetmek için Garanti, kanunlara ve kurumsal standartlara uyum konusunda farkındalığın sürekli olmasına ve BT/bilgi güvenliği ve BT bağlantılı risklerin yönetilmesini sağlayan süreçlerin geliştirilmesine yönelik çalışmalar gerçekleştiriyor. Kurumsal yönetim anlamında bilgi güvenliğinin sağlanmasına yönelik Banka içindeki tüm çalışmaların koordinasyonu ve politika, prosedür ve yönetmeliklerin gözetilmesi Teknoloji, Operasyon, Merkezi Pazarlama ve Ürün Geliştirmeden sorumlu GMY başkanlığındaki Bilgi Güvenliği Komitesi tarafından yerine getiriliyor. Komite ayrıca gerekli güncellemelerin yapılmasından da sorumlu.

Müşteriyi koruma prensipleri çerçevesinde dış dolandırıcılık olaylarını bütünsel olarak ele alan Garanti, şube ve şubesiz tüm kanallardan gerçekleştirilen kartlı işlemler, hesap işlemleri, POS işlemleri ve kredi ürünü başvurularına yönelik dolandırıcılıkları merkezi olarak izliyor.

Garanti Bankası'nın maruz kaldığı operasyonel risklerin izlenmesi ve kontrolü kapsamında proaktif bir anlayışla dış dolandırıcılık eylemlerini izlemek, tespit etmek, kontrol altına almak ve önlemek için stratejiler geliştirmek, Güvenli Operasyon Müdürlüğü'nün görevleri arasında bulunuyor. Müdürlük ayrıca, artan tecrübesi ve uzmanlığının yanında yeni teknolojilere hızlı adaptasyonuyla değişen dolandırıcılık trendlerine karşı, müşteri deneyimini ön planda tutan ve müşteriyi dolandırıcılıkla mücadele yönetiminin bir parçası haline getiren hızlı ve etkin aksiyonlar alıyor. Yaşanan dolandırıcılık olaylarıyla ilgili analizleriyle dış, dolandırıcılık olaylarından kaynaklanabilecek olası Banka ve müşteri kayıplarını en aza indirmek üzere çalışmalar yürütüyor.

Bunların yanı sıra Güvenli Operasyon Müdürlüğü, Garanti tarafından geliştirilen yeni ürün ve hizmetleri dış dolandırıcılık risklerine göre değerlendirerek görüş ve önerilerde bulunuyor, dış dolandırıcılık eylemlerine ilişkin bankalar arası ve banka içi bilgi paylaşımı da yaparak bu eylemlerle ilgili gerekli incelemeleri ve araştırmaları sürdürüyor. Dış dolandırıcılık kontrolleri kapsamında müşterilerine daha güvenli, konforlu ve sürtünmesiz bir işlem ortamı sunmak amacıyla Müdürlük, müşterilerini daha iyi anlamak ve kendilerinin tercihlerine bağlı olarak iletişim sağlayabilmek amacıyla iletişim kanallarını geliştirmeye yönelik çalışmalar yapıyor. Garanti ayrıca dolandırıcılık olaylarına karşı sektördeki ve sektörler arasındaki dolandırıcılığı önleme çalışmalarının artması için paydaşlarıyla da birlikte çalışmalar yürütüyor ve çalışanlarına dönük eğitim çalışmalarına da önem vermeyi sürdürüyor. Bu kapsamda Garanti çalışanlarına yönelik 2018 yılında duyuru/bildiri, sanal eğitim ve bilgilendirme toplantıları/e-posta gönderimi gibi yöntemlerle dış dolandırıcılık kapsamında toplamda 77 adet eğitim ve/veya bilgilendirme çalışmasında bulundu.

Güvenli Operasyon Müdürlüğü tarafından dolandırıcılık riski yönetimini en etkin ve etkili şekilde gerçekleştirebilmek ve Garanti müşterilerine en iyi deneyimi sunabilmek amacıyla teknolojik gelişmeler yakından takip edilmekte, ulusal/

uluslararası farklı hizmet sağlayıcılarla değerlendirmeler yapılıyor ve teknolojik geliştirmelere öncülük ediliyor. Ayrıca gerekli geliştirmeler yapılarak bu geliştirmelerin dolandırıcılık engelleme ve müşteri deneyimini en üst seviyede tutabilme performansları üzerindeki etkisi de sürekli izleniyor. Müşteri odaklı olarak belirlenmiş olan stratejiler çerçevesinde ihtiyaçlara bağlı olarak anlık taktik güncellemeler de yapılabiliyor.

2018 FAALİYETLERİ

Garanti, güvenlikle ilgili sorunlar yüzünden bir kesinti yaşamadan iş hedeflerine odaklanabilmek için Gizlilik, Bütünlük ve Kullanılabilirlik kavramlarına yoğunlaşarak çalışanlar, süreçler ve teknoloji dahil tüm BT varlıklarını güvenceye alır. En yeni ve en ileri güvenlik sistemleri sürekli takip edilerek müşterilerin bilgilerini korumak için en etkili güvenlik çözümleri sunulmaya çalışılır. Güvenlik risklerinin tespit edilerek bertaraf edilmesi için penetrasyon testleri ve kırılganlık değerlendirmeleri düzenli olarak yapılır. Garanti, COBIT (Bilgi ve İlgili Teknolojiler için Kontrol Hedefleri) çerçevesi, kurum içi güvenlik politika ve prosedürleri ile özel kapsamlı ISO 27001 standardına uyuyor.

Garanti, güvenlik ve kişisel gizlilik politikalarına göre belirlenen yaklaşımına uygun olarak müşterileri için güvenliği artıran çeşitli uygulamalar sunuyor. Müşterilerin kimlik doğrulaması için tokenizasyon yani cihaz eşleşmesi (tek kullanımlık şifre üretme uygulaması ve cihazı Şifrematik), cep telefonu mesajıyla gönderilen tek kullanımlık şifreler (SMS OTP), mobil bildirimler, Sesli Biyometrik Kimlik Doğrulama ve Gözle Biyometrik Kimlik Doğrulama yöntemlerini kullanıyor. Dijital kanalların kullanımını daha güvenli hale getirmek için yararlanılan unsurlar ise hem cep telefonlarında hem bilgisayarlarda kullanımda olan Güvenlik Resmi ve Güvenlik Yazılımı uygulamaları. İşlemler otomatik olarak analiz edilerek gereken durumlarda dolandırıcılık olaylarının önlenmesi için ek onaylar gerçekleştiriliyor. Tüm bunların sonucu olarak Garanti son dört yıl içinde müşteri bilgilerinin gizliliğiyle ilgili teyitli hiçbir şikayet almadı. Garanti, kendi içindeki uygulamalara ek olarak sektöre yenilik getiren banka dışı projelerin güvenli bir şekilde hayata geçmesine de destek oluyor.

Garanti, web sitesi ve Alo Garanti telefon bankacılığıyla, müşterileriyle dijital bankacılıkla ilgili güvenlik bilgilerini paylaşıyor. Olası durumlara karşı müşterilerini uyaran Garanti, güvenlikle ilgili "6 Altın Kural"ı açıklayarak müşterilerin alabileceği ek güvenlik önlemlerini de ayrıca anlatıyor. 6 Altın Kural'da vurgulanan konular şifre oluşturulması ve korunması, kişisel bilgilerin talep edildiği durumlar, eposta ile yayılan virüsler, sahte ödül bildirimleri veya telefon ya da mesaj yoluyla kişisel bankacılık bilgilerinin istenmesi, oltalama (phishing) saldırıları, şüpheli para transferleri ve bilgi talepleri. Garanti ayrıca Garanti'nin internet bankacılığını kullandıkları mobil cihazların ve bilgisayarların korunmasına yönelik bilgileri de müşterileriyle paylaşıyor. Bunların yanı sıra Garanti anti-virüs, casus yazılım tarama ve güvenlik duvarı gibi ek programların kullanılmasını da tavsiye ediyor. Garanti, müşterilerini güncel ve yaygın saldırılara karşı belirli periyotlarla bilgilendirmek için SMS, e-posta gönderimlerinde bulunuyor.

Garanti, 2018 senesi içerisinde kendi çalışanlarının banka altyapısına uzaktan erişimlerinde kullanılan doğrulama sürecinin güvenliğini artırıcı bir projeyi de başarıyla tamamladı. Güvenli yazılım geliştirme sürecini iyileştirmek amacıyla DevSecOps kapsamında çalışmalar yapıyor. Çevik metod (Agile) gibi güncel yazılım eğilimlerine uygun güvenlik değerlendirme yaklaşımları geliştiriyor. Kanun ve regülasyonlara uyum için yapılan çalışmaların yanı sıra veri sınıflandırma çalışmaları ve veri sızıntısını engelleyecek yöntemler konusunda da en iyi pratikleri hedefleyerek çalışmalarını sürdürüyor. Mobil market ve sosyal medya hesaplarının güvenliği için ilgili süreçler ve platformlarda sıkılaştırmalar yapıldı, şirket içinde bu hesapları kullanan ekiplerin farkındalıklarını artırmaya yönelik eğitimler düzenlendi. Garanti, BBVA Grubu'nun sağladığı bilgi ve global birikimi de kullanarak bilgi güvenliği süreçlerini iyileştirmeye devam ediyor. Bu kapsamda BBVA Grubu global projelerine de destek oluyor.

2018 yılında ülkemizde dolandırıcılık girişimlerinde artış görülürken, Garanti, stratejisine paralel olarak sürtünmesiz ve müşteri odaklı yaklaşımı esas alarak dolandırıcılık girişimlerini dinamik bir şekilde izlemeye ve önlemeye odaklanıyor. Bunu yaparken de temel hedefi hem Banka'nın hem müşterilerin potansiyel finansal ve itibari kayıplarını önlemek.

2018 yılında sosyal mühendislikle bağlantılı dolandırıcılık girişimleri en önde gelen trendleri oluşturdu. Müşteri deneyimini geliştirip dolandırıcılıkla mücadele yönetiminin bir parçası haline getirerek sürtünmesiz bir ortamda riskin yönetilmesi hedeflendi. Bu kapsamda Garanti birçok farklı kanaldan

müşterilerine dolandırıcılık trendleri ve dikkat edilmesi gereken hususlar konusunda bilgi vermeye ve farkındalığı artırmaya devam etti.

2018 yılında Garanti, BBVA'nın da katkılarıyla uluslararası istihbarat ağını daha da güçlendirerek dolandırıcılıkla mücadele kapsamında çalışmalar yürütmeye devam etti.

ÖNGÖRÜLER

2019 yılında Garanti, müşterilerinin güvenli işlem yapmalarını sağlamaya devam etmekle beraber, müşterilerin aynı zamanda konforlu ve sürtünmesiz bir ortamda ve müşterinin de dolandırıcılık yönetiminin bir parçası olacak bir odakla işlem yapabilmelerini sağlamaya dönük çalışmalarını sürdürecek. Bu doğrultuda, dolandırıcılık riski izleme yönetim sistemlerinin güncel teknoloji ve analitik metotlarla güçlendirilmesiyle daha konforla birlikte, müşteri deneyiminin de sürekli geliştirilmesi en önemli hedeflerden biri olmaya devam edecek. Garanti mobil uygulamalarının güvenliği için yeni teknolojiler araştırmayı sürdürecek ve müşterilerin güvenliğini daha da artırmak için bu teknolojilerin Garanti uygulamalarına entegrasyonu üzerinde çalışacak.

İNSAN KAYNAĞINA YATIRIM

Çalışan merkezlilik Garanti İnsan Kaynakları stratejisinin temelini oluşturuyor. Çalışanlarına nitelikli eğitim alabilecekleri gelişim imkanları sunan, eşitlik ilkesini her türlü uygulamada odağına alan, insanın sosyal bir varlık olduğu gerçeğini yaşatacak verimli bir çalışma ortamı geliştiren ve adalet duygusunu kuvvetlendiren kurumların geleceğin kurumları olacağına inanıyor.

Garanti, bu doğrultuda en büyük gücünün çalışanlar olduğunu ve stratejisinin temel yapı taşlarından biri olduklarını bilerek çalışmalarını hayata geçiriyor. Bu yapıda, birinci sınıf bir iş gücünü bünyesine kazandırmak, eğitmek ve geliştirmek için gereken sistemleri kuruyor ve çalışanlarını tüm becerilerini kullanmaya yönelten, geniş çaplı fırsatlar sunan, başarılarının fark edilmesini ve ödüllendirilmesini sağlayan bir çalışma ortamı sağlıyor. Aynı zamanda İş-özel yaşam dengesinin kurulması için çalışanların refah düzeylerini artırmaya yönelik ve mutluluklarına odaklanan uygulamalar geliştiriyor.

Garanti'nin insan kaynakları politikası çalışanlarına öncelik vererek, onlara sürekli yatırım yaparak gelişiyor. Çalışan beklentilerini eşitlikçi ortamlarda toplayıp analiz ederek, teknolojik ilerlemeler paralelinde sürekli geliştiriyor. Her alanda katılımcılığı en üst seviyeye çıkararak uluslararası standartlarda bir ortam yarattığına inanıyor. Çalışanların karar mekanizmalarında aktif olmalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerden beslenmek üzere çift yönlü diyalog kanallarına büyük önem veriyor. Çalışan görüşlerini, intranet, çeşitli anketler ve platformlardan sistematik olarak alarak çalışan memnuniyetini ve çalışan bağlılığını artırmayı hedefliyor. Garanti, çalışanların ihtiyaç ve beklentilerine göre şekillenen süreçlerde, daha aktif rol almalarını destekleyecek çalışmalar düzenleyerek, kariyer yönetiminden performans değerlendirmesi, eğitim planlamalarına kadar pek çok noktada çalışanların kontrol ve takibini artırmaya devam edecek.

Genel Müdür'ün başkan, Yönetim Kurulu ve Üst Yönetim mensuplarının da üye olarak yer aldığı Çalışan Komitesi, Garanti'nin İnsan Kaynakları politikalarının geliştirilmesinden, çalışan bağlılığını ve memnuniyetini daha üst düzeye taşıyacak çalışmaların yürütülmesi ve koordinasyonundan, sonuçların izlenmesinden ve gerektiğinde eylem planlarının hazırlanmasından sorumlu. Komite ayrıca yönetimin desteğiyle Banka'nın gelişimini pekiştirmek üzere öğrenmenin özendirilmesini amaçlıyor ve eğitimlerin, işe yansımalarını takip ediyor.

Garanti'nin, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak Banka çalışanlarına yönelik hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bir Ücretlendirme Politikası bulunuyor. Politika, göreve göre ücretlendirme temeline dayanıyor ve çalışanlar arasında adil, şeffaf, ölçülebilir ve sürdürülebilir başarıyı özendiriyor ve Banka'nın risk prensipleriyle uyumlu.

Garanti'nin performans değerlendirme sisteminde, çalışanların performansı hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak ölçülüyor. Sistematik prim ve performans modelleri, değerlendirme esnasında somut, ölçülebilir kriterlerle destekleniyor ve çalışanlar arasında adaleti sağlarken, aynı zamanda gider yönetimi ve verimlilikte de önemli ve etkin yönetim araçları olarak işlev görüyor.

Garanti, çalışanların gelişimine, memnuniyetine ve mutluluklarına odaklandığı pek çok yenilikçi projeye imza atıyor. Türkiye genelinde 81 ile yaygın Garanti çalışanlarının eşit şartlarda gelişim imkanlarından yararlanabilmesi için dijital eğitimlerin mevcut eğitim içindeki payını artıran uygulamalar geliştiriyor, kişi başına düşen eğitim sayısını her yıl daha da artırmayı amaçlıyor. Çalışan memnuniyetini artırmak ve daha zengin bir çalışma deneyimi sunmak amacıyla kurulan İYİ (İş Yaşam İlişkisi) platformu ile, iş ve özel yaşamı dengeleyen ve çalışan motivasyonunu geliştiren program sayısını artırmak ve Türkiye geneline yaymayı destekliyor.

2017 yılında çalışanların görüşleriyle belirlenen Garanti değerlerinden biri olan "tek bir ekip olmanın", çalışan memnuniyetine önemli etkileri olduğunu düşünüyor. Takım ruhunu artıracak ortak akıl uygulamalarının hem ortak çalışmaya

ve gelişime hem de eşitlik ilkesine bire bir katkısı olduğu görüşünü savunuyor. Bu kapsamda, çalışanların farklılıklara saygı duymasını teşvik eden projeler geliştiriyor.

Garanti'nin en önemli amaçlarından biri de fırsat eşitliği ve çeşitliliğin hakim olduğu, adil ve şeffaf bir çalışma ortamı yaratmak. Toplumsal cinsiyet eşitliğine ve kadınların güçlenmesini, yaşayan uygulamalarla desteklemek adına çalışanların kadın-erkek eşitliği hakkında önyargılarını ölçümleyen çalışmalarıyla katkı sağlıyor. Garanti, çalışanların farklı kademelerdeki oranlarında, kadın-erkek çalışan oranında, İnsan Kaynakları tarafından sunulan tüm yan haklarda ve uygulamalarda eşitlik ilkesini yaşatan çalışmaların öncüsü olmaya ve daha da yaygınlaştırmaya devam edecek. Çeşitlilik çalışmalarında yine eşitlik odağında ilerleyecek projeler, bilinçsiz önyargıyı azaltmak ve farkındalığı artırmak üzerine odaklanacak.

Garanti, Türkiye'de yürürlükte olan İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) yönetmeliklerine uygun olarak, İnsan Kaynakları altındaki İSG ekibi ile tüm lokasyonlarında risk değerlendirmesi, iş sağlığı uygulamaları, eğitim programları, İSG Kurulları, ramak kala olaylar, iş kazaları ve düzeltici ve önleyici faaliyetler gibi tüm süreçlerinde gerekli koordinasyon ve takibi sağlıyor.

Çalışanların mesleki gelişimlerine odaklanarak ve tüm çalışanlarına fırsat eşitliği sunarak aşağıdaki Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne aktif katkıda bulunuyor: 4: Nitelikli Eğitim, 5: Cinsiyet Eşitliği, 8: İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme, 16: Barış ve Adalet.

DEĞER YARATAN ETKEN	GÖSTERGE	PERFORMANS 2018	PERFORMANS 2017
ÇALIŞANLARININ GELİŞİMİNE, MEMNUNİYETİNE VE MUTLULUĞUNA ODAKLANARAK YATIRIM YAPMAK	Kişi başına düşen eğitim saati	47	36
	Dijital eğitimin toplam eğitim saati içindeki payı	%34	%27
	Yüksek performans çalışan devinim hızı	%2,74	%2,30
	Çalışan bağlılığı skoru	%67	%65
	Çalışan mutluluğuna yönelik program sayısı	11	10
	Çalışanlardan alınan toplam fikir sayısı	23.305	22.172
TAKIM RUHU SAHİBİ TAKIMLAR OLUŞTURAN, ORTAK AKILLA, SOSYAL SORUMLULUK VE SONUÇLARIYLA HAREKET EDEN PERFORMANSA DAYALI, EŞİT FIRSATLARA, ÇEŞİTLİLİĞE ODAKLANAN VE İÇTEN TERFİYİ TEŞVİK EDEREK ADİL VE ŞEFFAF BİR YÖNETİM POLİTİKASI BENİMSEYEN	Kadın çalışanların toplam çalışan sayısına oranı*	%58	%56
	Erkek ve kadınların aldığı maaşların oranı	0,97	0,98
	Üst ve orta yönetimde kadın çalışan oranı*	%40	%41
	Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi	Yer aldı	Yer aldı

*Kadın çalışan oranları aylık ortalamalar kullanılarak hesaplandı, detaylı bilgi için Ekler bölümündeki Finansal Olmayan Veriler İçin Raporlama Kılavuzu bölümüne bakabilirsiniz.

Garanti, performanslarını en üst düzeye çıkarmak, verimliliklerini artırmak, daha mutlu olmalarını sağlamak ve iş ve günlük yaşamlarında proaktif biçimde sürdürülebilir inisiyatifler geliştirmelerini ve uygulamalarını sağlamak için çalışanlarına yatırım yapıyor.

Garanti'nin işe alım, kariyer planlaması, performans değerlendirme gibi İnsan Kaynakları süreçleri ile eğitim ve gelişim programları, yeni yetkinlik modeline uygun.

Garanti'nin insan kaynakları politikası, çalışanlarına öncelik vererek, onlara sürekli yatırım yapmak olarak özetlenebilir. Eğitimler için gerekli kaynağı ayırıp programlar uygulayarak çalışanlarına öncelik ve önem veriyor. Açık iletişim ortamının öncülüğünü yaparak, adil ve objektif tutum sergileyerek katılımcılığı en üst düzeye çıkarmaya çalışıyor. Bu şekilde uluslararası standartlarda bir ortam yarattığına inanıyor.

Garanti, Banka'nın stratejileri doğrultusunda insan kaynakları uygulamaları geliştirir. Çalışanların motivasyonlarını artırıcı çalışmalar yapar, kendilerini ifade edebilmeleri için açık iletişim ortamları yaratır. Çalışanlara yetkinlik, bilgi, beceri ve gereksinimleri doğrultusunda "kariyer danışmanlığı" sunar. Banka, insan kaynağına yatırım yapmayı ve "insan merkezli" yönetim anlayışına dayanan uygulamalarını sürdürecek.

2018 FAALİYETLERİ

EĞİTİM

Garanti, bire bir görüşmeler, seminerler veya araştırmalar yoluyla tüm müdürlüklerde ve şubelerde ihtiyaç duyulan eğitim ve gelişim programlarını belirler ve uygular.

Garanti Eğitim bugüne kadar Banka'da tasarladığı, planladığı tüm gelişim ve öğrenme faaliyetlerini finans sektörünün en iyi insan kaynağını yetiştirme, gelişimi sürekli kılma ve gelişimi bir yatırım aracı olarak görme vizyonu ile gerçekleştirdi.

Geçtiğimiz yıllarda çalışanlarının ihtiyaçlarına yanıt vermesi, onları mesleki ve kişisel olarak geliştirmesi amacıyla oluşturduğu "Fakülte Modeli" trendler doğrultusunda güncel tutulmaya devam ediliyor. 2018 yılında "Dijital" fakülte kuruldu.

Fakülte Modeli, kişinin kariyer hedefleri doğrultusunda gelişim sorumluluğunu aldığı, kişiye rehberlik eden, bütünsel gelişimi için çeşitli yöntemlerle imkanlar sağlayan, iş sonuçlarını destekleyen, öğrenmenin güvenilir standartlarla ölçümlendiği ve sonuçlara dair geribildirimler aldığı, teknoloji temelli yaklaşımlarla destekleniyor.

Yeni hizmet modelinde hizmet veren çalışanlar sertifikalandırıldı

2018 yılında ağırlıklı olarak; müşterilere daha iyi hizmet verebilmek, bankacılık işlemlerini daha rahat ve hızlı bir şekilde yapabilmelerini sağlamak amacıyla şubelerin tasarımının ve hizmet modelinin yenilendiği projeye odaklanıldı.

Türkiye'nin dört bir yanından gelen 4.000'den fazla çalışan, müşterilere yeni hizmet modelinde en iyi deneyimi yaşatmak için simülasyon uygulamalı sınıf içi ve online içeriklerden oluşan kapsamlı bir eğitim programından geçtiler.

Müşteri deneyimi konusu her yıl olduğu gibi öncelikler arasındaydı

Bu yıl müşteri deneyiminde "Açık, Şeffaf, Sorumlu Bankacılık" ilkelerinin tüm bankada çalışanlar tarafından benimsenmesi sağlandı. Zorunlu programlar kapsamında müşteri deneyimi konusunda pek çok gelişim çözümü sunuldu.

Kadın çalışanlara özel gelişim çözümleri bu yıl da devam etti

Garanti'ye özel tasarlanan eğitim ve mentorluk çalışmaları ile kadın çalışanların lider rolleri içinde daha rahat hissetmeleri, özgüvenli hareket etmeleri ve hedeflerine kısıtlar koymadan etkili liderler olmaları destekleniyor.

Veriyi değere dönüştürmek için çalışanlar Data Transcendence eğitimleri ile destekleniyor

Yeni data warehouse modelinin benimsenmesi ve veriden maksimum değeri elde etmek için yeni yeteneklerin geliştirilmesine odaklanıldı. Çalışanların yetkinliklerini geliştirerek veriye dayalı stratejiler belirlenmesine katkı sağlamaları amaçlandı. Farklı roller için özelleştirilen eğitim programları ile iş zekası araçları, programlama dilleri, ileri modelleme konularına odaklanılıyor. Bu program ile iç yeteneklerden veri odaklı takımlar oluşturulması ve organizasyona yeni yeteneklerin kazandırılmasını amaçlanıyor.

"Garanti Dijital Gelişim Çözümleri" kapsamında canlı yayın, oyun, simülasyon, online mobil sınav/hatırlatma uygulamaları, video, e-kütüphane ve mobil öğrenme gibi çeşitli yöntemleri kullanılıyor.

Sınıf içi eğitimlerde de dijital uygulamalar kullanılıyor

Dijital eğitimlerin yanında sınıf içi eğitimlerin de etkisini ve verimini artırmak, eğitimi zenginleştirmek amacıyla çeşitli dijital araçlar kullanılıyor. 2018 yılında gerçekleşen pek çok eğitimde sınıf içi anlık bilgiyi ölçmek, etkileşimi artırmak ve öğrenmeye katkıda bulunmak amacıyla dijital uygulamalara da tasarımın bir parçası olarak yer verildi.

2018 yılı içerisinde 25.000 saatlik canlı yayın ve Sanal Sınıf eğitimleri gerçekleştirildi. Bu yayın ve çekimlerle çalışanlara oldukları yerden bilgiye ulaşma, güncel gelişmeleri takip etme ve haberdar olma imkanı sunuluyor.

Garanti, 2018 yılında yaklaşık 47 saat/adam eğitim verdi. 2018'de hayata geçirdiği ve geliştirdiği dijital eğitim çözümleri ile dijital eğitim oranı 7 puan artarak %34'e yükseldi. 2019 yılında dijital eğitimlerin sınıf içi eğitimler karşısında ağırlığının ciddi oranda artırılması hedefleniyor.

2012 yılında, kredilendirmede sürdürülebilirlik kriterleri, güneş enerjisi projelerinin finansmanı, karbon fiyatlaması ve kredi süreçlerinde çevresel ve toplumsal etki yönetimine ilişkin eğitimleri kapsayan Sürdürülebilirlik E-Öğrenme Programı oluşturuldu. Sürdürülebilirlik E-Öğrenme Programı çerçevesinde, 2012-2018 yılları arasında 25.133 çalışana toplam 12.567 saat sürdürülebilirlik eğitimi verildi.

İNSAN KAYNAĞI YÖNETİMİ

Garanti, doğru göreve doğru kişiyi yerleştirmek için, yetkinlikler üzerine kurgulanmış, objektif, pozisyona özel geliştirilen farklı ölçme ve değerlendirme araç ve yöntemleri kullanıyor.

2018 yılında 59 kişi Management Trainee ve Sales Trainee (Yönetici Adayı Yetiştirme) programları kapsamında göreve başladı. 70 üniversite öğrencisine de şube ve birimlerde staj imkanı sağlandı. İşe alım süreçlerinde online mülakat ve sınav uygulamasına tam geçiş gerçekleştirildi.

Tüm kurum içi yükselmeler ve görevler arası geçişler için standart kriterler (deneyim, görevde çalışma süresi, performans, yetkinlik değerlendirmesi, sınav, mülakat vb.) oluşturularak kariyer haritaları kapsamında şeffaf bir yaklaşımla tüm bankaya ilan ediliyor. Garanti'de çalışanlar, seçtikleri kariyer yoluna göre yönlendirilerek destekleniyor.

Çalışan merkezli kariyer planlama modeli oluşturularak, çalışan görüşmeleri koçluk modeli ile uyumlu bir yapıda oluşturuldu. Çalışan iletişiminin artırılması ve iletişim kalitesinin yükseltilmesi için 1.655 şube ve 725 bölge müdürlüğü ziyareti yapıldı. 8.892 çalışan ile kariyer görüşmesi gerçekleştirildi.

Yeni şube hizmet modelimiz çerçevesinde kariyer haritaları, performans kriterleri, ücret ve yan haklar çalışmaları tamamlandı. İnsan Kaynakları Danışmanları bu geçiş sürecinde bilgilendirici toplantılar gerçekleştirdi. 2018 yılında dönüşümü gerçekleştirilen şube sayısı 655 oldu. 3.441 Müşteri Danışmanı ile 1.298 Müşteri Hizmetleri Sorumlusu yeni görevlere atandı.

Uygulamaya alınan yeni kariyer yönetimi sisteminde kariyer gelişimi alternatifleri sunularak ilgili uzmanlık alanında ilerleme olanağı tanınıyor ve kariyer yönetiminde istikrar sağlanması için ortak bir çerçeve sunuluyor. Aynı zamanda çalışanlara kendi kariyer yönetimlerini ve gelişim alanlarını sahiplendirirken, kariyer hareketlerinin açık ve şeffaf bir şekilde yönetilmesini sağlıyor ve görevin niteliklerini yansıtan bir unvan yapısı sunuyor.

BBVA'nın ve Garanti Bankası'nın stratejileriyle paralel olacak şekilde düzenlenen performans sistemiyle, daha objektif kriterler temel alınarak, hedef ve yetkinlikler beraber değerlendiriliyor. Çalışanlar hedef ve yetkinlik sonuçlarından, ücretlendirme, kariyer ve gelişim konularında girdi olarak yararlanılıyor.

Çalışan Diyaloğu ve Memnuniyeti, Çalışanların Yönetime Katılımı

Çalışanların karar mekanizmalarında aktif olmalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerden beslenmek üzere Garanti, diyalog kanallarını çift yönlü tutuyor. Çalışan görüşlerini, intranet, çalışan memnuniyeti anketi ve çalışanın sesi platformu GONG gibi farklı kanalları sistematik olarak alarak çalışan memnuniyetini ve çalışan bağlılığını artırmayı hedefliyor.

Garanti, çalışanlarının iş-özel yaşam dengesi, performans yönetimi, ücret, eğitim ve gelişim olanaklarına ilişkin görüşlerini almak amacıyla her yıl Çalışan Bağlılığı Anketi yapıyor. 2018 yılında Çalışan Bağlılığı skoru %67 olarak gerçekleşti.

360 Derece Geri Bildirim anketiyle çalışanların görüşleri alınıyor, yöneticilerin güçlü ve gelişime açık alanlarının belirlenmesinin yanı sıra yetkinlikler bazında davranış biçimleri belirlenerek yöneticilere katkı sağlanması amaçlanıyor.

Çalışanları fikir ve önerilerini, Önersen, Gong, Atölye isimli öneri ve fikir platformları ile intranet portalındaki Sor/Paylaş bölümleri aracılığıyla iletiyor. "Önersen" platformu ile iletilen öneriler 2018 yılında 1.133 olurken, bu önerilerden ikisi ödüllendirildi. 2007 yılından bu yana 23.000'den fazla fikir bu kanalla iletildi. 2018'de İK uygulamaları ve çalışma ortamıyla ilgili çalışanların sesini duyuran GONG platformu ile de 674 fikir paylaşıldı.

Her yıl Genel Müdür ve icra ekibi, tüm çalışanları Müdürler Zirvesi ve Gelecek Toplantısı'nda bir araya getirerek Garanti'nin güncel durumunu ve bir sonraki yıla ilişkin strateji, hedef ve amaçlarını paylaşıyor.

İşveren marka yönetimi çalışmaları kapsamında Garanti, çalışan memnuniyetini artırmak ve daha zengin bir çalışma deneyimi sunmak amacıyla İYİ (İş Yaşam İlişkisi) adı altında iş ve özel yaşamı dengeleyici bir program yürütüyor. 2014'te 9 olan ve günümüzde 3 kat artış gösteren çalışan başına ortalama etkinlik ve hizmet sayısı, 2017 yılında 29, 2018 yılında Banka'nın çalışan iletişimi stratejisi ve öncelikleri kapsamında 26 seviyesine ulaştı.

Banka Değerleri, tüm İnsan Kaynakları süreçlerine entegre ediliyor ve çalışanların, Değerleri günlük çalışma deneyimlerine yansıtmaları için projeler geliştiriliyor. Bu kapsamda, 2017 yılında çalışanların katılımıyla belirlenen Değerlerin birinci yıl dönümü 5 Temmuz 2018 Değerler Günü'nde kutlandı. Çalışanlar, katıldıkları atölye çalışmalarında Değerler ile ilgili yeni fikirler ürettiler ve birlikte çalışmanın farklı yollarını deneyimlediler. Online ve sınıf içi olarak düzenlenen atölyelere 1.600'den fazla çalışan katıldı.

Garanti, aile içi şiddet gören çalışanlara ihtiyaç duyduklarında destek sağlamak ve aile içi şiddetin iş yerine etkileri bakımından yöneticilere yol göstermek amacıyla kurduğu Aile İçi Şiddet Platformu kapsamında, çalışanları ile birinci derece akrabalarına Aile İçi Şiddet Hattı ile 7/24 hizmet vermeye devam etti.

Çalışanların Yan Hakları

Garanti, çalışanlarının yaşam kalitelerini artırmaları için farklı ürün ve hizmetler sunuyor. Özel sağlık sigortası ve hayat sigortasına sahip olan Garanti çalışanları diş tedavisi, numaralı gözlük, cam ve lens gibi özel sağlık sigortası kapsamında olmayan sağlık harcamaları için Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nın hizmetlerinden yararlanabiliyor. Zincirlikuyu ve Güneşli'de bulunan Genel Müdürlük binalarında spor salonları ve kurum içi diyetisyen hizmeti sunuluyor.

Performans yönetim sistemiyle entegre bir yapıda çalışan Garanti Prim Sistemi (GPS) ile 2018 yılında da hem bireysel başarı hem de BBVA Grubu'nun ve Banka'nın başarısı dikkate alınmaya ve yüksek performanslı çalışanların prim tutarlarını ayrıştırmaya devam edildi.

İç Müşteri Araştırması çalışanlara, aldıkları hizmetleri değerlendirmek amacıyla yapılıyor ve önerilerini iletme fırsatı veriyor.

ÖNGÖRÜLER

Çalışan merkezli yaklaşımıyla Garanti Bankası İnsan Kaynakları, 2018 yılında yenilediği, BBVA Grubuyla uyumlu yeni ürün ve uygulamalarının düzenli iletişimine devam ederek, bu çalışmaların devamlılığını ve sağlıklı işleyişini sürdürecek. Uygulamaların başında; 360 derece geri bildirim süreci ve kariyer modeli yer alıyor.

Kurum değerlerinin tüm İnsan Kaynakları süreçlerine entegrasyonunun ardından 2019 yılında amaç geri bildirim kültürünün de yaygınlaştırılması olacak.

ADİL VE ŞEFFAF BİR ÇALIŞMA ORTAMI SUNMAK

Garanti'nin amacı, fırsat eşitliği ve çeşitliliğin hakim olduğu, adil ve şeffaf bir çalışma ortamı yaratmak.

Garanti'nin çalışanlarına yaklaşımı, etik değerleri ve "eşitlik ilkesi" ile paralel. Banka ve çalışanlar, iş ilişkilerinde dil, ırk, cinsiyet, siyasi ideoloji, felsefi inanış, din, mezhep ve benzeri, cinsel yönelim, ailevi sorumluluklar, engellilik, yaş, sağlık durumu, sendika üyeliği ve benzeri ayrımlar yapmaksızın adil davranış gözetirler. Banka ve çalışanlar insan haklarına saygılıdır.

2018 FAALİYETLERİ

Fırsat Eşitliği ve Çeşitlilik

Türkiye'de %33 olan kadınların iş gücüne katılım oranının OECD ortalaması olan %63'e çıkması durumunda 2025 yılında GSYİH'si yaklaşık 250 milyar ABD doları artırması öngörülüyor. Fırsat eşitliğini ve çeşitliliği ekonomik büyümeye katkı sağlamanın yanında kurumsal kültürün temel bir değeri ve itici gücü olarak gören Garanti, çalışanlarını farklı düşüncelere ve birbirlerinin farklılıklarına saygı duymaya teşvik ediyor.

Garanti Bankası'nda tüm çalışanların %58'ini, orta/üst düzey yönetimin %40'ını kadın çalışanlar oluşturuyor. Toplumsal cinsiyet eşitliğine ve kadınların güçlenmesine verdiği önemin bir sonucu olarak Garanti, Fırsat Eşitliği Model'ini (FEM) ilk uygulayan şirketlerden biri oldu. Ayrıca Kadının Güçlenmesi İlkeleri'nin (WEPs) ilk imzacılarından biri olan Garanti, bu ilkeleri Türkiye'den imzalayan ilk banka.

Garanti, tüm çalışanlar için zorunlu olan Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Eğitim Programı'nı hazırladı. Eğitim, toplum tarafından empoze edilen toplumsal cinsiyet rollerine ve bunların iş ortamını nasıl etkilediğine odaklanıyor. Garanti Bankası ayrıca Genel Müdür Yardımcıları Ebru Dildar Edin ile Cemal Onaran'ın, Garanti çalışanlarına Banka'nın konuyla ilgili projeleri hakkında bilgi verdikleri bir toplumsal cinsiyet eşitliği videosu yayınladı. Bunlara ek olarak Garanti'li kadınlara ilham vermek amacıyla "Kendine İnan" adlı bir video serisi hazırlandı. 2018 Kadınlar Günü kutlamaları kapsamında hazırlanan "Cinsiyet Eşitliği Rehberi" tüm çalışanlar ile Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcıları desteğiyle paylaşıldı.

Yetkinliklerinin ve iş hayatının içerdiği zorlukların nasıl aşılacağının bilincinde olan güçlü kadın liderler yetiştirmek amacıyla Garanti, 2016 yılında BM Kadın Programı'yla bir iş birliği anlaşması imzaladı. Bu çerçevede hazırlanan Kadın Liderliği Eğitimleri 2018 yılında 101 yönetici ve şube müdürüne daha verilerek tamamlandı.

2016 yılında, orta ve üst düzey pozisyonlardaki kadınların gelişimi ve iş birliğine katkıda bulunmak amacıyla kurulan Kadın Yöneticiler İnisiyatifi, 2018 yılında da network buluşması ve proje grupları ile çalışmalarına devam etti.

Genel Müdür Yardımcısı seviyesinden yönetici seviyesine kadar kadın ve erkek temsilcilerin bulunduğu Cinsiyet Eşitliği Komitesi, 2015 yılından beri Sürdürülebilirlik Komitesi çatısı altında kadınların finansal sisteme dahil edilmeleri, kadının güçlenmesi ve toplumsal cinsiyet eşitliği alanlarında Banka çalışanlarına veya tüm dış paydaşlara yönelik program, süreç ve girişimlerin koordinasyonunu sağlamak üzere çalışmalar yürütüyor.

Bu Komitenin altında İK, toplum ve müşteri projeleriyle ilgilenen, projeleri değerlendirmek ve yeni fikirler üretmek üzere üç ayda bir toplantı yapan alt çalışma grupları faaliyet gösteriyor.

Garanti Eğitim Merkezi 2017 yılında tüm çalışanlar için iş yerinde ve toplum içinde cinsiyet eşitliği üzerine 3 videodan oluşan GETKurs'u hazırladı. 2018 yılında Toplumsal Cinsiyet Eşitliği eğitimine 3.442 çalışan dijital olarak giriş yaptı.

Kadın Liderlerin güçlenmesi ve Banka içi networklerde bilinilirliklerinin artması amacıyla Kadın Liderliği mentorluk Programı hem şube müdürleri, hem de Genel Müdürlük Yöneticileri için hayata geçirildi. Genel Müdür Yardımcılarının 6 ay boyunca mentorluk yaptığı program kapsamında 30 kadın yönetici mentorluk aldı.

Garanti Bankası Genel Müdürü Ali Fuat Erbil, kadınların üst yönetimde daha yüksek oranda yer bulmaları amacıyla Mart 2017'de hayata geçirilen Yüzde Otuz Kulübü Türkiye'de kurucu üye olarak yer alıyor.

Garanti, cinsiyet eşitliği konusunda insan kaynakları, müşteriler ve toplum nezdinde yaptığı çeşitli uygulama ve çalışmalarla, dünya çapında 36 ülke ve bölgede 10 sektörden 230 şirketin bulunduğu Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde Türkiye'den yer alan tek şirket.

Adil ve Şeffaf Ücretlendirme

Garanti'nin, bankacılık ve sermaye piyasası mevzuatına uygun olarak Banka çalışanlarına yönelik hazırlanmış ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış bir Ücretlendirme Politikası bulunuyor. Politika, göreve göre ücretlendirme temeline dayanıyor ve çalışanlar arasında adil, şeffaf, ölçülebilir ve sürdürülebilir başarıyı özendiriyor ve Banka'nın risk prensipleriyle uyumlu. Sabit gelir ve değişken gelir kalemlerinden oluşan bir ücretlendirme yapısı bulunuyor. Ücretlendirme politikalarının gözden geçirilmesinden ve usulüne uygun yürütülmesinden Ücretlendirme Komitesi ve söz konusu komitenin yetkilendirdiği İnsan Kaynakları Birimi sorumlu.

Garanti, en çok tercih edilen işveren olma hedefine paralel olarak rekabetçi, piyasaya duyarlı ve çalışanın hayat standardını iyileştirmeyi öngören bir ücretlendirme politikası uyguluyor. Garanti Bankası'nda ücretlendirme politikası "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkelerini temel alıyor. Bireysel performansın yanı sıra Banka, genel makro ekonomik koşulları, Türkiye'deki güncel enflasyon oranını ve sektördeki eğilimleri de yakından izliyor. Banka'da ücret paketi aylık maaş, yıllık ikramiye ve prim, yemek kartı, yabancı dil tazminatı ve kıdeme veya işin kapsamına veya hizmet lokasyonuna göre

değişebilen diğer yan ödemeleri kapsayan çeşitli bileşenlerden oluşuyor. Garanti, ücret sisteminin adil, şeffaf, ölçülebilir, dengeli performans hedeflerine dayanan ve sürdürülebilir başarıyı özendiren bir sistem olması için sürekli takip ediyor.

Banka'nın ücret sistemi, göreve göre ücretlendirme temeline dayanıyor. Benzer işi yapan kişiler benzer ücret alıyor. Görevler, o görevin gerektirdiği yetkinlikler, taşıdığı risk, yönetilen kişi sayısı gibi objektif kriterlerle değerlendiriliyor. Bu çerçevede belirlenen Banka'nın ücretlendirme politikası, Yönetim Kurulu'nca onaylanmış olup Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda ortakların bilgisine sunulmuştur. Hali hazırda, söz konusu politika, kurumsal yönetim ilkeleri gereği Banka'nın web sitesinde kamuya açıklanmaktadır. Garanti'nin performans değerlendirme sisteminde ise hedeflere ve bunların gerçekleştirilmesine bağlı olarak çalışanların performansı ölçülüyor. Sistematik prim ve performans modelleri, değerlendirme esnasında somut, ölçülebilir kriterlerle destekleniyor ve çalışanlar arasında adaleti sağlarken, aynı zamanda gider yönetimi ve verimlilikte de önemli ve etkin yönetim araçları olarak işlev görüyor.

Bu kapsamda müşteri memnuniyeti, hizmet kalitesi ve insan kaynağının etkin yönetimi de performansa dayalı ödemeleri etkileyen temel faktörler arasında yer alıyor. Yılda bir kez yapılan sektörel ücret araştırmalarıyla da, ücret seviyelerinin rekabetçiliği Garanti tarafından takip ediliyor. Banka'daki tüm pozisyonların görev tanımları, performans kriterleri ve prim sistemi kriterleri şeffaf bir şekilde tüm çalışanlara, intranet ortamında duyuruluyor.

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler de dahil olmak üzere Banka çalışanlarına 2018 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel giderleri rakamı içerisindeki %10,61'lik kısım, tüm çalışanların performansına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanıyor.

Kadın çalışanların ortalama ücretinin erkek çalışanlarınkine oranı 0,97. Aradaki önemsiz farklar, geçmiş deneyim, performans değerlendirme sonuçları ve ücret düzeyini etkileyen cinsiyet haricindeki diğer etkenlerle açıklanabilir.

Doğum İzni

Garanti çalışanları kanunların tanıdığı uygulamaların daha ötesinde haklarla doğum izinlerini kullanabiliyor. Raporlama dönemi boyunca 743 kadın çalışan doğum iznine 506 erkek çalışan babalık iznine ayrıldı. 2017 yılında doğum iznine çıkan kadın çalışanların %86'sı Banka'da çalışmaya devam ediyor[1]. 2018 yılı Ocak ayında hayata geçirilen Annelik Deneyimi Projesi ile hamilelik ve sonrası dönemin desteklenmesi amacıyla İK süreçleri yenilendi.

Emeklilik

Emeklilik, çalışanların en önemli haklarından biri. Çalışanlar Banka'da işe başladıkları ilk günden itibaren 506 sayılı Sosyal Sigortalar Yasası'nın geçici 20. maddesi ile kurulan T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nın otomatik olarak üyesi olurlar. Her çalışan ve bakmakla yükümlü olduğu eş ve çocukları için sağlık karnesi düzenlenir.

İş Sağlığı ve Güvenliği

Türkiye'deki İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) yönetmeliklerine uygun olarak Garanti, 2013 yılında İnsan Kaynakları altında özel bir İSG Ekibi kurarak bu alandaki çalışmalarına hız verdi. 2015 yılında İSG Yöneticiliği olarak konumlandırılan bu servis, İş Güvenliği Uzmanları, İşyeri Hekimleri, İşyeri Hemşirelerinden oluşan 41 kişilik kadrosuyla faaliyetlerini ülke çapında sürdürüyor. Tüm lokasyonların İSG gereklilikleri Genel Müdürlük İSG Servisi koordinasyonu ile gerçekleştiriliyor.

Türkiye'de benzer büyüklükteki finansal hizmet kurumları arasında bir ilki gerçekleştiren Garanti, tüm lokasyonlarında İSG yazılımını hayata geçirdi. Garanti Bankası, risk değerlendirmesi, iş sağlığı uygulamaları, eğitim programları, İSG Kurulları, ramak kala olaylar, iş kazaları ve düzeltici ve önleyici faaliyetler gibi tüm süreçlerinde bu yazılım üzerinden gerekli koordinasyon ve takibi sağlıyor.

Garanti, İSG'ye ilişkin tespit ve önerilerin ilgili iş kolları ile koordineli bir şekilde takip ederek ve tüm lokasyonlarında bulunan İSG Çalışan Temsilcileri ile çalışan görüşlerini alarak Garanti, İSG iletişiminin kesintisiz bir şekilde sürdürülmesini sağlıyor. Bu kapsamda 2018 yılında gerçekleştirilen 86 adet

[1] Doğum izninden dönen kadın çalışan oranı, raporlama döneminden bir yıl öncesi üzerinden takip edilmektedir. Detaylar için Ekler bölümündeki Finansal Olmayan Veriler İçin Raporlama Kılavuzu bölümüne bakabilirsiniz.

kurul toplantısında 816 adet düzeltici veya önleyici faaliyet görüşülerek hayata geçirildi.

Banka'nın İş Sağlığı ve Güvenliği süreçlerinin tanımlandığı tüm dokümantasyonlar bir online kitapçıkta bir araya getirildi. Bu kitapçığın da yer aldığı İSG intranet alanı daha kullanıcı dostu olacak şekilde güncellendi.

Risk Değerlendirmesi sürecinin geliştirilmesi kapsamında banka lokasyonlarının tümündeki riskleri içerir bir veritabanı oluşturuldu ve tanımlanan risklerin standardizasyonu ve takibinde gelişim sağlandı.

Risk değerlendirmesi sürecinin çıktılarına istinaden ilgili gruplara özel teknik eğitimler (Vaka Araştırması ve Kök Sebep Analizi Eğitimi, Defansif Sürüş Eğitimi gibi) organize edildi. İSG Eğitimlerinde dijitalleşmeye ilişkin çalışmalar başlatıldı. Online İSG eğitimi çok daha interaktif ve etkili bir içerik oluşturularak revize edildi ve tüm çalışanlar ile paylaşıldı. İş Sağlığı ve Güvenliği eğitimleri kapsamında tüm çalışanlara 124.332 saat eğitim verildi.

G+ Projesi, Pendik Kampüs lokasyonu gibi büyük projelerin sağlık ve güvenlik koşullarının geliştirilmesi kapsamında teknik ekiplerle periyodik değerlendirmeler yapıldı ve birçok sağlık ve güvenlik koşullarını geliştirici uygulama gerçekleştirildi.

İSG yazılımındaki Düzeltici ve Önleyici Faaliyet ekranları geliştirildi ve teknik iş kolları ile periyodik raporlamalar yapılarak aksiyonların daha etkin takibi sağlandı.

Olağanüstü Durum ve İş Sürekliliği Servisi'nden devralınan Acil Durum Yönetimi süreci ekip görevlendirmelerinde iyileştirmeler yapıldı. Ekip eğitimlerinin online eğitim tasarımlarına başlandı.

İş sağlığının geliştirilmesi kapsamında risk gruplarına yönelik tetkik ve analizlere (psikososyal risklerin incelenmesi ve odyo testleri vb.) devam edildi. Lokasyonlarda sağlık ekipleri tarafından (işyeri hekimi, işyeri hemşiresi vb.) acil müdahaleye ihtiyaç duyulduğu hallerde çalışanların erişimini kolaylaştırmak ve ekiplerin ulaşım süresini azaltmak için 5555 numaralı hat banka çapında Acil Sağlık Müdahale hattı olarak belirlendi ve Genel Müdürlük Binalarında hizmete alındı.

İş Kazaları

2018 yılında 367 adet iş kazası meydana geldi. Hiçbir iş kazası ölümle sonuçlanmadı.

İş Günü Kayıpları

2018 yılındaki iş günü kayıpları kadın çalışanlar için 43.728 gün ve erkek çalışanlar için 20.895 gün oldu. Toplam kayıp günlere ait veriler, tüm hastalık izni ve yaralanmalara ait tıbbi raporlara dayanarak toplandı. Banka'nın 2018 yılında, kayıp iş günü oranı 0,01 oldu.

Sosyal Performans Verilerine Garanti Yatırımcı İlişkileri internet sayfasından ulaşılabilir.

ÖNGÖRÜLER

Çalışanların ihtiyaç ve beklentilerine göre şekillenen süreçlerde, daha aktif rol almalarını destekleyecek çalışmalarla, kendilerinin kontrol edebildiği modeller üzerine odaklanılacak. Amaç, kariyer yönetiminden, performans değerlendirmesine ve eğitim planlamalarına kadar her noktada kontrol ve takibi çalışanlara verebilmek olacak.

Tüm bu yenilikçi çalışmalar beraberinde daha fazla proje odaklı çalışma metodolojisini de getirecek. Bu noktada, proje takımları, çevik metodolojiler ve daha otonom ekipler yaratılacak. Yeni dünyada ortaya çıkan iş alanları ve uzmanlıkları da geliştirmek üzere tüm çalışan yolculukları yeniden gözden geçirilecek.

Çeşitlilik çalışmalarında yine eşitlik odağında ilerleyecek projeler, bilinçsiz önyargıyı azaltmak ve farkındalığı artırmak üzerine odaklanacak.

SORUMLU VE SÜRDÜRÜLEBİLİR KALKINMA

Garanti'nin stratejik hedeflerinden biri, sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmanın desteklenmesi için finansal sermayesinin yanı sıra insan ve entelektüel sermayesini de seferber etmek.

Empati gücü, müşterilerinin ve diğer paydaşlarının içinde bulundukları koşulları anlamasını ve ihtiyaçlarına uygun çözümler geliştirmesini sağlıyor. Öncelikli konuların başında gelen 2030 Gündemini[1] dikkate alarak yeşil kredi gibi yenilikçi finansal araçlar, çözümler geliştiriyor ve iş birliği platformlarıyla sektörde yaygınlaşmasını teşvik ediyor.

Yeni fırsatları tespit etmek, ortaya çıkan en iyi uygulamaları ve ürün örneklerini belirlemek ve Türkiye'de sürdürülebilirlik konusunda lider kalabilmek için emsalleriyle ve iş dünyasıyla küresel seviyede iş birliği yapıyor.

Bu çerçevede Garanti, Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) Sorumlu Bankacılık Prensipleri ile Global Compact Türkiye ve İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye) gibi pek çok aracı platformu içeren toplam 24 inisiyatife aktif katkı sağlıyor veya başkanlık ediyor.

Dow Jones Sürdürülebilirlik Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi gibi toplamda 7 sürdürülebilirlik endeksinde yer almaya devam eden Garanti, sektörde çevresel ve sosyal konularda önde gelen uygulamaları analiz ediyor ve sürekli gelişim için kendine yeni alanlar yaratıyor. 2018'de sayısı 14'e ulaşan özel sektör ortak politikası ve beyanlarına içerik desteği vererek sürdürülebilir yol haritalarına ışık tutuyor.

Garanti, düşük karbonlu ve kapsayıcı büyüme için sunulan finansal araçları çeşitlendiriyor ve uygun maliyetli fonlama için uluslararası finans kuruluşlarıyla iş birlikleri yapıyor. Entelektüel sermayesinden faydalanarak, gelişmekte olan ülkeler içerisinden bir özel bankanın gerçekleştirdiği ilk sosyal bono ihracı gibi sürdürülebilirlik kriterleri içeren yenilikçi finansman kaynaklarını ülkemize kazandırıyor.

Bu yıl sunmaya başladığı yeşil proje finansmanı kredisi ve yeşil kurumsal kredi, kredi alan şirketlerin vade boyunca sürdürülebilirlik performansının iyileştirilmesini teşvik ediyor. İkisi de kendi alanında Türkiye'de ilk olma özelliği taşıyan yeşil kredi anlaşmalarında kredi alan şirketler, vade süresi boyunca çevresel, sosyal, kurumsal yönetim alanlarında belirlenen kriterler doğrultusunda performansını artırdığında, kredi faizi veya komisyon oranlarında avantaj elde edebiliyor.

İklim değişikliği 21. yüzyılda da en önemli küresel sorunlardan biri olma özelliğini korurken sorumlu finans yaklaşımı, KOBİ'lerin işlerini büyütmesini destekleyerek istihdamın artırılması gibi toplumsal konuların yanı sıra iklim değişikliğini de dikkate alarak şekillendiriliyor.

Önceki yıllarda olduğu gibi, yeni elektrik üretimi yatırımlarına verdiği proje finansmanı desteğini %100 oranında yenilenebilir enerjiye sağlayan ve bugüne kadar bu alana sağladığı toplam kredi tutarı 5,1 milyar ABD dolarına ulaşan Garanti, yeşil enerjiye desteğini kendi şubelerinde hayata geçirdiği güneş enerjisi yatırımlarıyla devam ettiriyor.

Garanti, güçlü bir ekonomi ve iş modelinin ancak güçlü toplumlar, sürdürülebilir bir çevre ve güçlü bireylerle yaratılabileceğine inanıyor. Bu amaçla yetenek açığı, eğitim, kültürel gelişim ve çevre gibi öncelikli konulara odaklanan stratejik toplumsal programları vasıtasıyla ortak değer yaratıyor.

Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) ile 2017'de hayata geçirilen 5 Taş-Sosyal ve Finansal Liderlik Projesi, gelecek nesillere finansal okuryazarlık bilinci kazandırmayı hedefliyor. Bunun yanı sıra 2016 yılında Garanti Bankası ve Bahçeşehir Üniversitesi iş birliğiyle hayata geçirilen 8-10 yaş grubundaki çocuklara

[1] 2030 Gündemi, 2015'te Birleşmiş Milletler'in üye ülkelerinin, 2030 yılına kadar yoksulluğu sona erdirmek, eşitsizlik ve adaletsizlikle mücadele etmek ve iklim değişikliğinin üstesinden gelmek için belirlediği 17 Sürdürülebilir Kalkınma Hedefi (SKH) gündemini ifade ediyor.

yönelik teknolojik atölyelerde, dijital çağın gereksinimlerine daha donanımlı hazırlanmaları için kodlama ve robotik gibi eğlenceli içeriklerle, problem çözme, analitik düşünce ve ekip çalışması gibi günümüz için gerekli olan yetkinlik ve becerilerin kazandırılması hedefleniyor. Garanti, 2014 yılından bu yana girişimcilik kültürünü geliştirmek ve gençlerin, rol modellerinden ilham ve ders alarak, çeşitli girişimcilik etkinliklerine katılıp network geliştirerek girişimciliği deneyimlemelerini sağlamak için çalışan Türkiye Girişimcilik Vakfı'nın (Girvak) da ana destekçisi olmaya devam ediyor. Kültür ve sanatın toplumla bütünleşmesi için kurulan SALT, SALT Beyoğlu, SALT Galata ve SALT Ankara olarak üç ayrı merkeziyle kâr amacı gütmeyen özerk bir kurum olarak faaliyet göstermeye devam ediyor.

Sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmaya odaklanarak aşağıdaki Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne aktif katkıda bulunuyor: 4: Nitelikli Eğitim, 6: Temiz Su ve Sıhhi Koşullar, 7: Erişilebilir ve Temiz Enerji, 8: İnsana Yakışır İş ve Ekonomik Büyüme, 11: Sürdürülebilir Şehir ve Yaşam Alanları, 12: Sorumlu Tüketim ve Üretim, 13: İklim Eylemi, 14: Sudaki Yaşam, 15: Karasal Yaşam, 17: Hedefler için Ortaklık.

DEĞER YARATAN ETKEN	GÖSTERGE	PERFORMANS 2018	PERFORMANS 2017
STRATEJİK ORTAKLIKLARLA POZİTİF DEĞİŞİMİN MEYDANA GETİRİLMESİ	Sürdürülebilirlikle ilgili inisiyatiflere katılım ve üyelikler	24	27
	Katılım platformları	44	36
	Garanti'nin dahil olduğu sürdürülebilirlik endekslerinin sayısı	7	6
	Garanti'nin katkıda bulunduğu Politikaların / Görüş Bildirilerinin sayısı	14	8
ETKİ ODAKLI YATIRIM İLKELERİNE UYGUN KREDİ KULLANDIRIMIYLA ORTAK DEĞER YARATILMASI	Uluslararası Finans Kuruluşlarından kullanılan Sürdürülebilirlik Fonlarının toplamı (milyon TL)	396	841,7
	Sürdürülebilir ürün / kredi sayısı	34	32
	Etki Odaklı Kredi Tutarı (milyar TL)	35,2	22,8**
	Rüzgar enerji santrali (RES) pazar payı	%28,1	%30,2
	Kredilerin Çevresel ve sosyal risk yönetimi aracılığıyla katkıda bulunulan SKH'lerin sayısı	10	10
	Yenilenebilir enerji projeleri portföyü* sayesinde engellenen sera gazı emisyonları (milyon ton CO_2e)	5,4	5,4
	Yeni enerji üretimi yatırımları portföyünün dolaylı karbon ayak izi (Kapsam 3) (yeni proje finansmanı işlemlerinde)	0	0
ÖNCELİKLİ KONULARLA İLGİLİ ETKİLİ SONUÇLAR DOĞURAN TOPLUMSAL YATIRIM PROGRAMLARINA ODAKLANILMASI	Toplumsal programlarla ele alınan sorunların sayısı	3	3
	Toplumsal programlara yatırım tutarı (milyon TL)	20,2	20,3
	Yeni yatırım enerji üretimi portföyündeki yenilenebilir enerji projeleri (yeni proje finansmanı işlemlerinde)	%100	%100
TOPLUMSAL PROGRAMLARIN SROI DEĞERİ (YATIRIMIN SOSYAL GETİRİSİ)	Nitelikli Eğitim Projeleri	3,63	-***
	Girişimcilik Projeleri	2,27	-
	Kültür ve Sanat Projeleri	1,45	-

* Garanti'nin finansmanında yer aldığı HES, GES ve RES projelerinin faaliyetteki kurulu gücü baz alınmıştır.
** Kapsamdaki değişiklik nedeniyle 2017 için yeniden beyan edilmiştir.
*** 2017 yılı için hesaplama yapılmamıştır.

ORTAKLIKLAR ARACILIĞIYLA YENİ SÜRDÜRÜLEBİLİR UYGULAMALARIN DEVREYE ALINMASI

Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri, 2030 yılı hedeflerine ulaşılmasında iş birliğinin ve ülke hükümetlerinden bireylere kadar tüm paydaşlar arasında empatinin önemine vurgu yapıyor.

Garanti, sürdürülebilirlik inisiyatiflerinin uygulanması için liderlik anlayışı ile empati gücünü birleştirerek, önemli paydaşlarla yeni ortaklıklar kuruyor ve katılımlarını sağlayarak sektörü dönüştürüyor.

Garanti uzun yıllardır yurt içi ve yurt dışındaki örgütlerde yer alarak iş dünyasının, hükümetler ve politika yapıcıların, pek çok ulusal ve uluslararası kuruluşla yaygın ve üst düzeyde etkileşimini sağlıyor.

Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) Sorumlu Bankacılık Prensipleri Çalışma Grubu toplantıları ile Global Compact Türkiye, İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye), Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Sürdürülebilir Büyümede Finansal Sektörün Rolü Çalışma Grubu ve Karbon Fiyatlandırması Liderlik Koalisyonu'nun (CPLC) Çalışma Grubu toplantılarına katılım gösteriyor veya başkanlık ediyor.

Garanti Bankası'nın desteklediği inisiyatif ve kuruluşların listesiyle ilgili daha fazla bilgi, Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinin Desteklenen İnisiyatifler Bölümü'nde yer alıyor.

Sürdürülebilirlik konularının yönetimi ve Garanti Bankası'nın paydaşlarıyla etkileşimi hakkında daha fazla bilgi için lütfen Paydaşlarımızın Katılımı, Öncelikli Konularımız, Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi bölümlerine bakınız.

2018 FAALİYETLERİ

2018 yılında Garanti Kurumsal ve Yatırım Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Ebru Dildar Edin, İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği'nin (SKD Türkiye) Yönetim Kurulu Başkanı oldu. Türkiye'nin gayri safi yurt içi hasılasının yüzde 15'ini temsil eden 18 sektörden toplam 60 üyesiyle SKD Türkiye 15 yıldır, iş dünyasının sürdürülebilirliği temel stratejilerinden biri haline getirmesi için çalışıyor.

Garanti, 26 Kasım'da Paris'te lansmanı yapılan UNEP FI Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ni oluşturan ve toplam aktif büyüklükleri 17 trilyon ABD dolarını temsil eden 28 kurucu üye arasında Türkiye'den yer alan tek banka oldu. BM Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri ve Paris İklim Anlaşması'nın hedeflerine önemli katkı sağlaması beklenen 'Sorumlu Bankacılık Prensipleri'; Uyum, Etki, Müşteriler, Paydaşlar, Yönetişim ve Hedef Belirleme, Şeffaflık ve Hesap Verebilirlik olmak üzere altı alana odaklanıyor.

Özel sektörün 2030 Gündemini iş modellerine entegre etmesi için attığı yenilikçi adımlarla Garanti, 2018'de dünyanın önde gelen finans dergilerinden biri olan Euromoney'nin Mükemmellik Ödülleri'nde Sürdürülebilir Finans konusunda Orta ve Doğu Avrupa Bölgesi'nin En İyi Bankası unvanını aldı. Garanti, BIST Sürdürülebilirlik ve Kurumsal Yönetim endekslerinin yanı sıra Dow Jones Sürdürülebilirlik Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi, FTSE4Good Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi ve Bloomberg Cinsiyet Eşitliği Endeksi'nde yer almaya devam etti.

ÖNGÖRÜLER

Garanti yeni fırsatları tespit etmek, ortaya çıkan en iyi uygulamaları ve ürün örneklerini belirlemek ve Türkiye'de sürdürülebilirlik konusunda lider kalabilmek için emsalleriyle ve tedarikçileriyle küresel seviyede iş birliği yapması gerektiğinin bilincinde. Bu bağlamda Banka, en son gelişmeleri takip etmek ve görüşlerini karar verme süreçlerine dahil etmek için ulusal ve uluslararası düzeyde farklı paydaşlarla karşılıklı iletişimde olmaya devam edecek. Garanti, Türk bankacılık sektöründe esas olarak finans dışı risk yönetimi yaklaşımlarının iyileştirilmesine odaklanacak. Ayrıca kamu ve özel sektör iş birliklerini artırmaya yönelik faaliyetlere destek verecek.

ETKİ ODAKLI YATIRIM ANLAYIŞIYLA HERKES İÇİN ORTAK DEĞER YARATILMASI

Garanti, düşük karbonlu ve kapsayıcı büyüme için sunduğu finansal araçları çeşitlendiriyor ve uluslararası finans kuruluşlarıyla sürdürülebilir kalkınma odaklı iş birlikleri gerçekleştiriyor. Farklı ihtiyaçlara yönelik ürün ve hizmetler geliştirerek, sürdürülebilir ekonomiye geçişi kolaylaştıran araçlar sunmaya özen gösteriyor.

2018 FAALİYETLERİ

Düşük Karbonlu Ekonomiye Geçişin Finansmanı

Dünyadaki teknolojik gelişmeler ekseninde yükselen yenilenebilir

enerji endüstrisinin ihtiyaç duyduğu finansmanı sağlamak ve ülkemizin yenilenebilir enerji potansiyelinin kullanılmasına katkıda bulunmak Garanti'nin öncelikli hedefleri arasında yer alıyor.

Garanti, 2015 yılının Ekim ayında karbon fiyatlaması, ormansızlaşmanın azaltılması, iklim değişikliği adaptasyonuyla su risklerinin yönetilmesi ve yeşil ofis standartlarının oluşturulması konularına odaklanan İklim Değişikliği Eylem Planı'nı yayımladı. Türkiye'de, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Sözleşmesi'nin Karbon Fiyatlandırması İş Liderliği Kriteri girişimine taahhütte bulunan ilk banka oldu. Halen Emisyon Ticaret Sistemi, ülkemizde aktif olarak kullanılmamaktadır. Garanti, bu konudaki küresel gelişmeleri iş modeline yansıtmak amacıyla proje finansmanı işlemlerinde, yeni elektrik üretimi projelerinin %100'üne gölge karbon fiyatı uygulamaya devam ediyor.

Bu Eylem Planıyla, yeni enerji üretim yatırımlarına aktarılan toplam kaynağın en az %60'ının yenilenebilir yatırımlara yönlendirilmesini de taahhüt etmiş oldu. 2016 yılında Garanti Bankası taahhüdünü bir adım ileriye taşıyarak yeni proje finansmanı işlemlerinde 2020 yılına dek sağlanacak yeni enerji yatırımı finansmanı içinde yenilenebilir enerji projelerinin payının en az %70 olacağını vaat etti. Bu oran 2018 yılında, önceki yıllarda olduğu gibi taahhüdümüzün çok daha üzerinde %100 olarak gerçekleşti.

Garanti bugüne kadar Türkiye'nin faaliyetteki kurulu rüzgar gücündeki payını %28,1 seviyesinde korudu. Yenilenebilir enerji yatırımlarına sağladığı kümülatif finansman tutarı 5,1 milyar ABD dolarının üzerine çıktı.

Yine 2018 yılında Garanti'nin finansmanında yer aldığı faaliyetteki güneş, rüzgar ve hidroelektrik santrali projelerinin toplam engellenen emisyonu, Türkiye için güncel ortalama şebeke emisyon faktörüne göre 5,4 milyon tCO_2e oldu.

Garanti'nin 31 Aralık 2018 itibarıyla kullandırdığı finansman dağılımı şöyle:

Kurulu gücü 2.146 MW olup, tamamı devreye girdiğinde, toplam 2.421 MW kapasiteye ulaşacak rüzgâr enerjisi santrali (RES) projelerine 2,48 milyar ABD doları,

Kurulu gücü 1.811 MW olup, tamamı devreye girdiğinde 3.607 MW kapasiteye ulaşacak hidroelektrik santrali (HES) projelerine 2,42 milyar ABD doları,

Tamamı devreye girdiğinde 337 MW kapasiteye ulaşacak jeotermal elektrik santrali (JES) projelerine 263 milyon ABD doları,

Tamamı devreye girdiğinde 260 MW kapasiteye ulaşacak güneş enerjisi santrali (GES) projelerine 210 milyon ABD doları,

Tamamı devreye girdiğinde 24 MW kapasiteye ulaşacak biyokütle enerjisi santrali projelerine 15 milyon ABD doları.

Garanti, 2018 yılında yeni enerji üretimi yatırımları özelindeki proje finansmanı kredilerinin tamamını, yenilenebilir enerji projelerine sağladı.

Yenilenebilir enerjiye desteğini 3 ayrı hizmet noktasında kendi elektrik ihtiyacını karşılamak için devreye aldığı güneş enerjisi yatırımlarıyla perçinledi.

Garanti ayrıca, Mayıs 2017 tarihinde yakıt verimliliği sağlayan ve çevresel özellikleriyle öne çıkan hibrit ve elektrikli otomobillerin finansmanına yönelik olarak Çevreci Taşıt Kredisini tüketicilere sundu. 2018 yıl sonu itibarıyla toplam kullandırım 4,8 milyon TL'ye ulaştı. Bu alandaki uluslararası taahhütlere ve gelişmelere bakıldığında ileride daha da yüksek bir potansiyele sahip olacağını düşünüyor.

Garanti, bu yıl sunmaya başladığı yeşil proje finansmanı kredisi ve yeşil kurumsal kredi ile, kredi alan şirketlerin vade boyunca sürdürülebilirlik performansının iyileştirilmesini teşvik ediyor. 2018'de Zorlu Enerji ile 10 milyon ABD doları tutarındaki kredinin ardından, dört yerli ve iki yabancı banka ile Akfen Yenilenebilir Enerji arasında imzalanan ve Garanti Bankası'nın yeşil kredi ajanı olarak yer aldığı 260 milyon ABD doları tutarındaki proje finansmanı işlemi yeşil kredi yapısına dönüştürüldü. İkisi de kendi alanında Türkiye'de ilk olma özelliği taşıyan yeşil kredi anlaşmalarında kredi alan şirketler, vade süresi boyunca çevresel, sosyal, kurumsal yönetim alanlarında belirlenen kriterler doğrultusunda performansını artırdığında, kredi faizi veya komisyon oranlarında avantaj elde edebiliyor.

Kadın Girişimcilerin Desteklenmesi

Garanti, tüm bireylerin fırsatlardan eşit yararlandığı, kapsayıcı bir ekonominin daha verimli olacağı ve daha hızlı büyüyeceği anlayışıyla kadınların istihdama ve ekonomik yaşama aktif katılımını destekliyor. Toplumsal cinsiyet eşitliğini sağlama taahhüdü ülkemizin, Banka dışında da herkes için yararlı olacak bir şekilde kalkınması anlamına geliyor.

KOBİ Bankacılığı kapsamında özel müşteri grubu olarak sınıflandırılan kadın müşterilere sağlanan kredi tutarı 2018 yıl sonu itibarıyla 5,5 milyar TL'ye ulaştı.

Finansman desteğinin yanı sıra Kadın Girişimci Yönetici Okulu projesiyle kadınlara girişimcilik eğitimleri sunuyor ve bilgi ve deneyim paylaşımına uygun ortamlar yaratarak işlerini geliştirmelerinde destek sağlıyor.

Kadın girişimcilerin ihtiyaçlarına yönelik geliştirdiğimiz tüm program ve diğer uygulamaları Müşteri Deneyimi Bölümü'nde bulabilirsiniz.

KOBİ'leri ve Girişimciliği Destekleyerek İstihdamın Artırılması

Türkiye'deki toplam istihdamın %74'ünü oluşturan KOBİ'ler ekonomiye, yerel kalkınmaya ve kapsayıcı ve katma değerli büyümeye önemli katkılarda bulunuyor. Garanti, KOBİ'lerin finansal esnekliklerini artırmalarında ve ekonomiye yarar sağlayacak katma değerli üretim yapmalarında destek oluyor.

Garanti'nin KOBİ'lere ve girişimciliğe verdiği destekle ilgili daha fazla bilgi için lütfen Müşteri Deneyimi Bölümü'ne bakınız.

Garanti KOBİ Bankacılığı[2] olarak küçük ve orta boy işletmelere sağlanan taksitli ticari kredi hacmi 2018 yılında 56,4 milyar TL oldu.

Finansal Kurumlarla Ortaklık Yapılması

Reel sektörün iş yapış stratejisini dönüştürmek üzere sektöre öncülük eden Garanti, 2017 yılında Dünya Bankası grubu üyesi IFC (International Finance Corporation) ile İpotek Teminatlı Menkul Kıymet İhracı (İTMK) programı kapsamında, 5 yıl vadeli 150 milyon ABD doları karşılığında yaklaşık 540 milyon TL tutarında sözleşme imzaladı. Garanti'nin ilk yeşil bono olma özelliği taşıyan bu program özelinde ilk kez gerçekleştirdiği ihraç, aynı zamanda IFC'nin de Türkiye'de yatırım yaptığı ilk İpotek Teminatlı Menkul Kıymet ihracı oldu.

Garanti, IFC ile TL cinsinden gerçekleştirdiği ilk işlem olma özelliğini de taşıyan fonu, ağırlıklı olarak "Yeşil Mortgage" olarak nitelenen, enerji verimliliği yüksek binaları kapsayan çevre dostu projelerin finansmanında kullandırıyor.

Ek olarak, EBRD ile Temmuz 2017'de 75 milyon Avro karşılığı 313 milyon TL tutarında Yeşil Mortgage anlaşması gerçekleştirildi ve bugüne kadar bu alanda toplam 100 milyon TL kullandırım yapıldı. Yeşil Mortgage alanındaki bu fonlar, Garanti'nin İTMK piyasasından sağladığı fonlamanın %46'sını oluşturuyor.

Bu yıl aynı zamanda, 2006 yılında başlattığı kadın girişimciler destek programı kapsamında, IFC ile kadın girişimcilere özel Türkiye'nin ilk sosyal bono ihracını gerçekleştirerek girişimci kadınların kullanımına özel bir finansman kaynağını ülkemize kazandırdı. Garanti, yurt dışı borçlanma programı çerçevesinde Dünya Bankası grubu üyesi IFC ile kadın girişimcilerin finansmanında kullanılmak üzere 6 yıl vadeli 75 milyon ABD doları tutarında sosyal bono ihraç etti. Anlaşma kapsamında; kadın girişimcilere özel, işletme sermayesi ihtiyaçları için kullanılmak üzere 36 aya varan vadelerle 400.000 TL'ye kadar finansman sağlanacak. IFC'yle yapılan anlaşma çerçevesinde Goldman Sachs'in 10.000 Kadın Programı'nın katkısıyla da ihraç edilen bono, gelişmekte olan ülkeler içerisinden bir özel bankanın gerçekleştirdiği ilk sosyal bono olma özelliğini de taşıyor.

Garanti, Avrupa Yatırım Bankası (European Investment Bank) ile imzaladığı 6 yıl vadeli 87 milyon ABD doları tutarındaki kredi sözleşmesi uyarınca sözleşme koşullarına uyan küçük ve orta ölçekli firmalara ait projelere uygun faizli veya uzun vadeli kredi kullanma imkanı sunarak ülkemizin büyümesine katkı sağlamaya devam ediyor.

Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne katkı sağlayan borçlanma ve hisse senedi ürünlerinin 2018 yılında aynı işlemlerin toplamı içerisindeki payı yandaki şekilde gerçekleşti.

[2] Resmi Küçük ve Orta Büyüklükte İşletme (KOBİ) tanımına göre hesaplanmıştır. (İstihdam edilen yıllık çalışan sayısı 250 kişiden az olan, yıllık net satış hasılatı veya mali bilançosundan herhangi biri 125 milyon TL'yi aşmayan işletmelerdir.) Aksi belirtilmediyse Garanti Bankası'nın KOBİ tanımına göre verilmiştir.

ÇSY KRİTERLERİ İÇEREN BORÇLANMALAR VE HİSSE SENEDİ ÜRÜNLERİ

	BENZER NİTELİKTEKİ ÜRÜN/İŞLEMLERE ORANI	AÇIKLAMA
TAHVİL/BONO İHRAÇLARI VE KREDİLER	*%5,81*	2018 yılında Garanti Bankası uluslararası finansal kuruluşlardan bu kapsamda 162 milyon ABD doları tutarında fon sağladı. Bu tutar, Bankamızın 2018 yılında sağladığı toplam finansmanın %5,81'ini oluşturuyor.
HİSSE SENEDİ ÜRÜNLERİ	*%22,72*	Garanti Emeklilik sürdürülebilirlik hisse senedi emeklilik yatırım fonu büyüklüğü 2018 sonu itibarıyla 111,3 milyon TL. Garanti Emeklilik Hisse Senedi Fonlarının %22,72'sini oluşturuyor.

ÖNGÖRÜLER

Garanti, pozitif etki yaratan finansman faaliyetlerini sürdürecek. Türkiye'nin düşük karbonlu ekonomiye geçişini desteklemek ve küresel sıcaklık artışını 2 dereceyle sınırlandırma hedefine katkıda bulunmak için yeşil ürün ve hizmetlerini genişletecek. Bu bakımdan yenilenebilir enerji yatırımlarına öncelik vermeye ve portföyündeki karbon yoğun sektörlerle ilgili daha iddialı önlemler almaya devam edecek.

Garanti aynı zamanda nihayetinde istihdam fırsatı yaratılmasına katkıda bulunacak ve Türk ekonomisinin sürdürülebilir kalkınmasını sağlayacak çeşitli program ve inisiyatiflerle kadın girişimcilerin güçlenmesini desteklemeye ve girişimciler ile KOBİ'lerin sürdürülebilir işletmeler olması için çalışmaya desteklenmesine devam edecek.

Garanti, sürdürülebilir ve iyi çeşitlendirilmiş bir fonlama tabanının temelinde yer alan önemli bir etmen olan tedbirli bir dış fonlama stratejisi izliyor. Banka, farklı coğrafyalardaki muhabir bankacılık ağını genişleterek, müşterilerinin uluslararası işlemlere yönelik gereksinimlerini karşılamayı hedefliyor. Müşterilerinin ihtiyaçlarına özel ticaret finansmanı çözümleri geliştirmeyi, bu alanda muhabir bankalar ve ihracat kredi kuruluşları ile yeni iş birliklerine imza atmayı planlıyor.

TOPLUMSAL YATIRIM PROGRAMLARI

Nitelikli Eğitim

Tüm dünyada eşitsizliğin başlıca kaynaklarından olan eğitim fırsatlarının yaygınlaştırılması ve yetenek açığının kapatılması konularının üzerine gidilmesi, Birleşmiş Milletler tarafından belirlenen Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne ulaşılması için birinci derecede önem taşıyor.

Garanti tarafından 2008 yılında kurulan Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV), Türkiye'de öğretmenlerin kişisel ve profesyonel gelişimine yönelik çalışan ilk ve en etkin sivil toplum örgütü olarak faaliyetlerini sürdürüyor

Garanti ve Öğretmen Akademisi Vakfı iş birliğiyle 2017'de hayata geçirilen 5 Taş-Sosyal ve Finansal Liderlik Projesi, gelecek nesillere finansal okuryazarlık bilinci kazandırmayı hedefliyor. 5 modülden oluşan projede, "Kişisel Keşif ve Anlayış", "Haklar ve Sorumluluklar", "Tasarruf ve Harcama Bilinci", "Planlama ve Bütçeleme" ile "Sosyal ve Finansal Girişim" konularında, çocukların aktif katılımıyla eğitimler veriliyor ve çeşitli aktiviteler düzenleniyor.

8-10 yaş grubundaki çocukları dijital çağın gereksinimlerine daha donanımlı hazırlamayı amaçlayan Garanti ile Geleceği Kodla projesi, 2016 yılında Garanti Bankası ile Bahçeşehir Üniversitesi iş birliğiyle hayata geçti. Çocukların dünyasını teknoloji ile zenginleştiren atölyelerde, kodlama ve robotik gibi eğlenceli içerikler aracılığıyla, çocuklara problem çözme, analitik düşünce ve ekip çalışması gibi günümüz için gerekli olan yetkinlik ve becerilerin kazandırılması hedefleniyor.

Türkiye Eğitim Gönüllüleri Vakfı (TEGV) tarafından ilkokul öğrencilerinin matematik ve fen alanındaki beceri ve problem çözme kapasitelerinin gelişmesi için geliştirilen "Matematik-Fen Eğlenerek Öğren" eğitim programı, 2015 yılında Garanti'nin sponsorluğunda hayata geçti.

Garanti'nin desteğiyle faaliyet gösteren Tohum Otizm Vakfı Sürekli Eğitim Birimi, özel eğitim alanında hizmet vermekte olan eğitimcilere, otizmli çocuk sahibi anne-babalara, konuyla ilişkili uzmanlara ve üniversite öğrencilerine yönelik, otizm konusunda teorik ve uygulamalı eğitimler veriyor.

Spor ve beden eğitimi, akademik performansı ve öğrenme başarısını iyileştirmenin yanı sıra çocukları ve gençleri örgün ve yaygın eğitime devam etmeye ve katılım göstermeye motive edebiliyor. Spor, tolerans ve kaynaştırma gibi devredilebilen yaşam becerilerini ve kilit değerleri öğretebiliyor ve okul dışında öğrenme fırsatlarına işaret edebiliyor. Spor toplumsal cinsiyet eşitliğini savunup cinsiyetçi kalıpları sorgulatabiliyor ve kapsayıcı güvenli alanlar sunabiliyor.

Bu bakış açısıyla Garanti 2001 yılından bu yana 12 Dev Adam (A Milli Erkek Basketbol Takımı), 2005'ten bu yana Potanın Perileri (A Milli Kadın Basketbol Takımı), 2013 yılından beri de 12 Cesur Yürek (Tekerlekli Sandalye Basketbol Erkek Milli Takımı) ve 12 Cesur Bilek (Tekerlekli Sandalye Basketbol Kadın Milli Takımı) takımlarını destekliyor. 12 Dev Adam'ın verdiği ilhamla başlatılan 12 Dev Adam Basketbol Okulları projesi, basketbol kültürünü benimsetmek ve yaygınlaşmasını sağlamak amacını güdüyor.

Girişimcilik

Garanti, 2014 yılından bu yana girişimcilik kültürünü geliştirmek ve gençlerin, rol modellerinden ilham ve ders alarak, çeşitli girişimcilik etkinliklerine katılıp network geliştirerek girişimciliği deneyimlemelerini sağlamak için çalışan Türkiye Girişimcilik Vakfı'nın (Girvak) ana destekçisi. Vakıf her yıl 17-25 yaş arası üniversite öğrencisi arasından belirlediği sayıda kişiye Fellow Programı'na katılma şansı sunuyor. Ayrıca, Garanti mentorleri ve fellowlar ile case study çalışmaları hayata geçiriliyor.

Müşteri Deneyimi bölümünde açıklandığı gibi Garanti, KOBİ segmentinde yer alan müşterilerini desteklemek için Kadın Girişimci Yönetici Okulu, Girişimci Kadın Buluşmaları gibi eğitim ve beceri geliştirme programları da yürütüyor. Bu programlar sayesinde toplumsal cinsiyet eşitliği gibi sosyal açmazlar üzerinde pozitif bir etki yaratıyor.

Garanti aynı zamanda, girişimcilerin her alandaki ihtiyaçlarını karşılamak amacıyla 2015 yılında GarantiPartners programını hayata geçirdi.

Detaylı bilgi için Müşteri Deneyimi Bölümü'ne ve GarantiPartners web sitesine bakınız.

Bunlara ek olarak, 2017'den beri, sürdürülebilir bir iş modeli ile yüksek sosyal etki yaratmak isteyen girişimcilere katkı sağlamayı amaçlayan Garanti Bankası-BBVA Momentum Sosyal Girişimcilik Destek Programı gerçekleşiyor.

Kültür

Kültürel hayata aktif katılım, bireysel ve kolektif kültürel özgürlüklerin geliştirilmesi, maddi ve manevi kültürel mirasların korunması ve farklı kültürel anlatımların korunarak tanıtılması gibi kültürel konular, insan gelişiminin ve sürdürülebilir kalkınmanın başlıca unsurlarından.

Garanti Bankası'nın kültür-sanatın toplumla bütünleşmesi için bünyesinde faaliyet gösteren Platform Garanti Güncel Sanat Merkezi, Osmanlı Bankası Müzesi ve Garanti Galeri'yi 2011 yılında tek çatı altında toplayıp kar amacı gütmeyen özerk bir kurum olarak yapılandırması ile hayata geçen SALT, SALT Beyoğlu, SALT Galata ve SALT Ankara aracılığıyla topluma katkı sağlıyor.

Garanti ayrıca belirli topluluklarla sınırlı kalan kültürel etkinliklerin yaygınlaşması için de gayret gösteriyor. 22 yıldır İstanbul Caz Festivali'nin festival sponsoru olan Garanti, "Garanti Caz Yeşili" konserleri ile İstanbul'un önde gelen müzik mekanlarına destek verirken, "İçinden Caz Geçen Filmler" serisi ile de müzik odaklı sinema filmlerini izleyicilerle buluşturuyor.

Çevre

Garanti, Doğa için Garanti sloganıyla, 26 yıldır WWF-Türkiye'nin (Doğal Hayatı Koruma Vakfı) ana sponsoru. WWF, dünya çapında her yıl yürüttüğü ortalama 1.300 proje ve 100'den fazla ülkede 6.200 çalışanıyla dünyanın en büyük doğa koruma kuruluşlarından biri.

Garanti ayrıca WWF tarafından her yıl dünyadaki çevre sorunlarına dikkat çekmek için düzenlenen Dünya Saati hareketini de destekliyor.

Garanti, Harvard Business Review tarafından dünyanın en güçlü yeşil Sivil Toplum Kuruluşu olarak tanınan CDP'nin Türkiye ofisi olan CDP Türkiye'nin de ana destekçisi.

Sosyal Etki Analizi

Garanti, devam etmekte olan 6 projenin hedef kitlesi nezdinde yarattığı değeri ve sosyal etkisini değerlendirmek amacıyla, 2018 yılında Yatırımın Sosyal Getirisi (SROI)[3] yöntemiyle bir Sosyal Etki Analizi gerçekleştirdi. Analizin sonuçlarına göre SROI değerleri Banka'nın nitelikli eğitim alanlarındaki projeleri için 3,63, girişimcilik alanındaki projeleri için 2,27 ve kültür ve sanat alanındaki projeleri için ise 1,45.

2018 FAALİYETLERİMİZ

2018 yılında ÖRAV 81 ilde 13.031 öğretmene ulaşırken eKampüs web sitesinin aktif kullanıcı sayısı 133.534 oldu.

2018 yılında 12 şehirde ve 112 okulda uygulanan 5 Taş-Sosyal ve Finansal Liderlik Eğitimi ile 5.000'den fazla öğrenciye ulaşıldı.

Türkiye'nin 7 bölgesindeki 7 şehrinde devlet okullarında düzenlenen Garanti ile Geleceği Kodla atölye çalışmalarına 2018 yılında 35 sınıf öğretmeni ve 175 3. ve 4. sınıf öğrencisi katıldı.

2018 yılında, toplam 2.854 gönüllü desteğiyle Matematik ve Fen Eğlenerek Öğren Eğitim programı, 94.367 çocuk eğitim sayısına ulaştı. 2.854 gönüllünün 605'i hem matematik hem de fen eğlenerek öğren programında gönüllülük yaptı.

Garanti desteği ile Tohum Otizm Vakfı tarafından yürütülen çalışmalarda 2018 yılında 2.125 kişiye ulaşıldı.

12 Dev Adam Basketbol Okulları (12 DABO) Projesi ise 2018 yılında 24 ilde 750 öğrenciye ulaştı.

Kuruluşunun ilk yılında 6.400, ikinci yılında ise 30.000 başvuru alan Girvak, 2018 yılında Türkiye'nin 81 ilinden 112.000 başvuru aldı. Bünyesinde şu anda 14 ile ve 36 üniversiteden 68 Fellow ve mezun olan 146 Alumni bulunan Girvak'ta bugün itibarıyla 13'ü yatırım almış 52 start up faaliyetlerine devam ediyor.

SALT Beyoğlu, SALT Galata ve SALT Ankara'da 7 sergi ve birçok kamu programı gerçekleşti. 162.210 etkinlik katılımcısı oldu. 2018 yılında SALT'ı farklı mekanlarını toplamda 334.400 kişi ücretsiz olarak ziyaret etti.

2018 yılı Türk basketbolu adına gurur verici bir yıl oldu. Garanti'nin ana sponsorluğunu üstlendiği tüm basketbol milli takımları şampiyonlarda ve eleme gruplarında mücadele etti. Potanın Perileri, Dünya Basketbol Şampiyonası'nda ülkemizi temsil ederken, 12 Dev Adam 2019 yılında Çin'de düzenlenecek Dünya Şampiyonası'na katılmak üzere grup maçlarından başarı ile ayrıldı. 12 Cesur Yürek ise Hamburg'da düzenlenen Tekerlekli Sandalye Dünya Basketbol Şampiyonası'nda bayrağımızı dalgalandıran takım oldu.

Bu bağlamda Garanti'nin 2018 yılı içindeki toplumsal yatırım programları 20,2 milyon TL'ye* ulaştı.

ÖNGÖRÜLER

Garanti, gerçekleştirdiği toplumsal yatırımların ve elde edilen kazanımların, ortak değer yaratan öncelikli alanlarla paralel bir çizgide geliştirilmesini hedefliyor. 2019 yılında Banka'nın öncelikli alanları ile de uyumlu ve yüksek sosyal etkiye sahip olan nitelikli eğitim, girişimcilik ve kültür-sanat alanlarında yatırım yapmaya devam edecek.

* Garanti caz ve basketbol sponsorlukları dahil değildir.

[3] Yatırımın Sosyal Getirisi (Social Return on Investment-SROI): SROI projelerin sosyal etkisini ölçmek için geliştirilmiş bir yaklaşım. Teknik literatürde 1:1'in üzerinde SROI değerine sahip projeler sosyal getiri anlamında başarılı projeler olarak nitelendiriliyor. Finans dünyasında ise, 2:1 oranında bir oran oldukça başarılı bir sonuç olarak kabul ediliyor.

KURUMSAL YÖNETİŞİM VE RİSK YÖNETİMİ

YÖNETİM KURULU

SÜLEYMAN SÖZEN
Yönetim Kurulu Başkanı

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi mezunu olan Süleyman Sözen, Maliye Bakanlığı'nda ve Hazine Müsteşarlığı'nda Baş Hesap Uzmanı olarak görev yapmıştır. 1981 yılından itibaren özel sektörde, özellikle finans kuruluşlarında çeşitli görevler üstlenen Sözen, 1997 yılında Garanti Bankası Yönetim Kurulu'na katılmış ve 8 Temmuz 2003 tarihinde Başkan Vekili, 19 Eylül 2017 tarihinde de Yönetim Kurulu Başkanlığı görevine atanmıştır. Yeminli Mali Müşavir unvanı bulunan Sözen, ayrıca Görüş YMM A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi'dir. Sözen'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 38 yıldır.

JORGE SÁENZ-AZCÚNAGA CARRANZA
Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Universidad Deusto İşletme Bölümü mezunu olan Jorge Sáenz-Azcúnaga tüm kariyeri boyunca BBVA'nın çeşitli şirketlerinde sırasıyla; Araştırma Analistliği, Kurumsal Stratejistlik, Genel Müdürlük Ofisi Başkanlığı, İş Geliştirme (İspanya Ticari ve Kurumsal Bankacılık), Strateji Başkanlığı (Kurumsal Bankacılık ve Varlık Yönetimi), Strateji Ve Planlama Başkanlığı (İspanya ve Portekiz) görevlerini üstlendi ve 2013-2015 yılları arasında ise Kuzey İspanya Bölge Müdürlüğü yaptı. 2015 yılı itibarıyla İspanya, Amerika ve Türkiye için Ülke Ağı-İş Gözlemleme Başkanlığı görevini sürdürmektedir. 2016 yılı Temmuz ayı itibarıyla Ülke Ağı Gözlemleme Başkanlığı görevine atanarak, BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi olmuştur. Sáenz, BBVA Compass Bancshares (Amerika) ve BBVA Bancomer (Meksika)Yönetim Kurulu Üyeliği görevini de sürdürmektedir. 24 Mart 2016 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Sáenz , 31 Mart 2016 itibarıyla T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiş olması neticesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir. 19 Eylül 2017 tarihinde Yönetim Kurulu Başkan Vekili olarak atanan Sáenz'in bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 26 yıldır.

ALİ FUAT ERBİL
Yönetim Kurulu Üyesi, Genel Müdür

Ali Fuat Erbil, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü, Bilkent Üniversitesi İş İdaresi Yüksek Lisans (MBA) ve İstanbul Teknik Üniversitesi Bankacılık ve Finans doktora programları mezunudur. Çeşitli özel sektör kuruluşları ve bankalarda yönetici olarak çalıştıktan sonra, 1997 yılında Garanti Bankası'na Şubesiz Bankacılık/Dijital Dağıtım Kanalları Birim Müdürü olarak katılmıştır. 30 Nisan 1999 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Erbil, GMY olarak Bireysel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Yatırım Bankacılığı, Finansal Kurumlar ve İnsan Kaynakları gibi pek çok alandan sorumlu olarak çalışmıştır. Erbil, 2 Eylül 2015 tarihinden itibaren Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir ve Garanti Bank International N.V., Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Faktoring A.Ş., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği ve İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) Yönetim Kurulu Üyeliği ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Erbil'in, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 26 yıldır.

ERGUN ÖZEN
Yönetim Kurulu Üyesi

New York State University Ekonomi Bölümü ve Harvard Business School Üst Düzey Yönetici Programı mezunu olan Ergun Özen, bankacılık kariyerine 1987'de Hazine bölümünde başladı ve 1992 yılında Garanti Bankası'na katıldı. 1 Nisan 2000- 2 Eylül 2015 tarihleri arasında Garanti Bankası Genel Müdürü olarak görev yapan Özen, 14 Mayıs 2003 tarihinden beri Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Özen ayrıca Boyner Perakende ve Tekstil Yatırımları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Atom Bank'ta Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Özen'in bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 32 yıldır.

DR. M. CÜNEYT SEZGİN
Yönetim Kurulu Üyesi

M. Cüneyt Sezgin, Orta Doğu Teknik Üniversitesi İşletme, Western Michigan University İş idaresi (MBA) ve İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi doktora programı mezunudur. Çeşitli bankalarda yatırım bankacılığı ve risk yönetimi alanında yöneticilik yapan Sezgin, 2001 yılında Garanti Bankası'na katıldı. Halen Garanti Bankası Yönetim Kurulu üyeliği yanı sıra, Garanti Bank Romanya S.A., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı olarak, Türk Telekomünikasyon A.Ş.'de ve çeşitli iştiraklerinde ise Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. Dr. Sezgin, Öğretmen Akademisi Vakfı ve Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWF Türkiye) Mütevelli Heyeti Üyesidir. 30 Haziran 2004 tarihinden itibaren Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmakta olup, bankacılık ve işletmecilik alanında iş tecrübesi 31 yıldır.

JAIME SAENZ DE TEJADA PULIDO
Yönetim Kurulu Üyesi

Jaime Saenz de Tejada Pulido, Pontificia de Comillas Üniversitesi (ICADE) İktisadi ve Ticari Bilimler Fakültesi - İşletme ile birlikte Hukuk Fakültesi lisans mezunu olup 1999 yılında, IESE Business School'da Genel Yönetim Programı'nı tamamlamıştır. 1992 yılında BBVA Grubu'na katılan Saenz de Tejada, 2000 yılında Amerika'da Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı'ndan sorumlu Yönetici olarak atanmıştır. Sonrasında, 2007 yılında Bölge Yöneticisi olarak İspanya'ya dönene kadar, Peru'da BBVA Banco Continental'de Yönetici Ortak olarak görev yaptı. 2011 yılında İspanya ve Portekiz İş Geliştirme Yöneticisi olarak atandı ve 2012 yılı Mayıs ayından itibaren BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi'dir. 2014 yılında Strateji ve Finans Yöneticisi olarak görev yaptıktan sonra, Mayıs 2015'te şu anki görevi olan BBVA Grubu Finans & Muhasebe Global Başkanlığı'na atanmıştır. 2 Ekim 2014 tarihinden beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Saenz de Tejada'nın bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıldır.

JAVIER BERNAL DIONIS
Yönetim Kurulu Üyesi

Barcelona Üniversitesi Hukuk Fakültesi mezunu olan Javier Bernal, MBA derecesini Navarra Üniversitesi IESE Business School'dan aldı. Barna Consulting Group'ta ortak olarak görev yaptıktan sonra, Promarsa'da Genel Müdür olarak çalıştı ve ardından 1996'da BBVA'ya katıldı. 1999'a kadar, BBVA Bireysel Bankacılık (İspanya) Segment Yöneticisi olarak çalıştı. 2000-2003 yıllarında internet bazlı bir işin kuruculuğunu ve yöneticiliğini yaptı. 2004'ten beri BBVA bünyesinde farklı alanlarda çalışan Bernal, Genel Müdür'e bağlı İnovasyon ve İş Geliştirme Direktörü, İspanya & Portekiz bölgesi İş Geliştirme Direktörü, Küresel İş Geliştirme Direktörü, BBVA ve Garanti arasında Kurumsal Uyumlandırma Direktörü, BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi, İspanya ve Portekiz İcra Kurulu Üyesi ve BBVA Sigorta İspanya'nın Yönetim Kurulu Başkanlığı görevlerini yürüttü. 27 Temmuz 2015'ten beri Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyeliği görevinde bulunan Bernal, ayrıca Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti

Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi. BBVA-Garanti koordinasyonundan sorumlu olan Bernal'ın bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 29 yıldır.

RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA
Yönetim Kurulu Üyesi

Rafael Salinas Martinez, Ekonomi ve İşletme Yönetimi lisans derecesini Alicante Üniversitesi'nden almış olup İspanya Merkez Bankası Para ve Finansal Araştırmalar Merkezi yüksek lisans mezunudur. Ayrıca London School of Economics'ten Ekonometri ve Matematiksel Ekonomi alanında yüksek lisans ve Chicago Üniversitesi İşletme Fakültesi'nden MBA derecesi sahibidir. 1991'de, BBVA Interactivos, S.V.B.'de Türev Ürünler Direktörü olarak BBVA'ya katılan Salinas, mesleki kariyerinin tamamını BBVA Grubu'nda sürdürdü. 1998-2000 yılları arasında BBVA Grubu Aktif Pasif Yönetiminden Sorumlu Başkan Yardımcısı görevini yürüttü. Ardından BBVA Grubu Sermaye Tabanı Yönetimi Başkanı olarak görev yaptıktan sonra, 2003 yılında Banco de Credito Local de Espana (BCL) Mali İşler Direktörü (CFO) olarak atandı. 2006-2015 yılları arasında, BBVA Grubu'nda Kurumsal Bankacılık ve Yatırım Bankacılığı Risk ve Portföy Yönetimi Direktörü olarak görev yapan Salinas, 2015 yılı itibarıyla BBVA Grubu Global Risk Yönetimi Başkanı'dır. 8 Mayıs 2017 itibarıyla Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olan Salinas'ın bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 28 yıldır.

SEMA YURDUM
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

1979 yılında Boğaziçi Üniversitesi İdari Bilimler Fakültesi mezunu olan Sema Yurdum, 2000 yılında Harvard Business School Üst Düzey Yönetici Programı'nı tamamladı. 1979-1980 yıllarında özel sektörde bir firmada insan kaynakları uzmanı olarak çalışma yaşamına başlayan Yurdum, 1980-2005 yılları arasında bankacılık alanında kariyer yaptı. 1992- 2005 yılları arasında Garanti Bankası'nda Genel Müdür Yardımcılığı ve Banka'nın çeşitli iştiraklerinde Denetim Kurulu Üyeliği görevlerini yürüttü. Yurdum, 2006 yılından itibaren yönetim danışmanlığı hizmeti vermekte olup, 30 Nisan 2013 tarihinden beri Garanti Bankası Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi'dir. Yurdum'un bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 38 yıldır.

RICARDO GOMEZ BARREDO
Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi

Ricardo Gomez Barredo, Ekonomi ve İşletme Yönetimi lisans derecesini Autonoma de Madrid Üniversitesi'nden, Vergi Danışmanlığı yüksek lisans derecesini ise ICADE Üniversitesi'nden aldı. Ayrıca, IESE Business School'da Genel Yönetim Programı'nı tamamlamıştır. Global bir danışmanlık firmasında Vergi ve Hukuk departmanında ve bir sanayi şirketinde Vergi Danışmanlığı Başkanı olarak çalıştıktan sonra, 1994 yılında Mortgage Bankacılığı Vergi Danışmanlığı Direktörü olarak BBVA'ya katıldı. BBVA'da, Özel Bankacılık Vergi Danışmanlığı, Argentaria Vergi Danışmanlığı Direktörü, Vergi Danışmanlığı Yardımcı Direktörü, Finansal Planlama ve Analiz Başkanı ve Global Muhasebe ve Bilgi Yönetimi Başkanı olarak yönetimde çeşitli rollerde görev aldı. 2016 yılında, şu anki görevi olan Muhasebe ve Denetçiler Başkanlığı'na atandı. Barredo, 8 Mayıs 2017'den bu yana Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyesi olarak görev yapmaktadır. 29 Mart 2018 tarihinde T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Denetim Komitesi Üyesi olarak seçilmiş olması neticesinde, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde, Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi olarak kabul edilmektedir. Barredo'nun bankacılık ve işletmecilik dallarındaki tecrübesi 31 yıldır.

ÜST YÖNETİM

ALİ FUAT ERBİL
Yönetim Kurulu Üyesi,
Genel Müdür

Ali Fuat Erbil, Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü, Bilkent Üniversitesi İş İdaresi Yüksek Lisans (MBA) ve İstanbul Teknik Üniversitesi Bankacılık ve Finans doktora programları mezunudur. Çeşitli özel sektör kuruluşları ve bankalarda yönetici olarak çalıştıktan sonra, 1997 yılında Garanti Bankası'na Şubesiz Bankacılık/Dijital Dağıtım Kanalları Birim Müdürü olarak katılmıştır. 30 Nisan 1999 tarihinde Genel Müdür Yardımcılığı görevine atanan Erbil, GMY olarak Bireysel Bankacılık, Kurumsal Bankacılık, Yatırım Bankacılığı, Finansal Kurumlar ve İnsan Kaynakları gibi pek çok alandan sorumlu olarak çalışmıştır. Erbil, 2 Eylül 2015 tarihinden itibaren Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi olarak görevini sürdürmektedir ve Garanti Bank International N.V., Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., Garanti Faktoring A.Ş., Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı'dır. Bu sorumluluklarına ek olarak Türkiye Bankalar Birliği ve İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKSV) Yönetim Kurulu Üyeliği ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi görevlerini de üstlenen Erbil'in, bankacılık ve işletmecilik dallarında tecrübesi 26 yıldır.

MAHMUT AKTEN
Genel Müdür Yardımcısı
Bireysel Bankacılık

Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü lisans, Carnegie Mellon Üniversitesi İşletme bölümü yüksek lisans mezunu olan Mahmut Akten, iş yaşamına 1999 yılında ABD'de başladı. Global bir inşaat şirketinin Finans ve Hazine bölümlerinde çeşitli pozisyonlarda görev aldıktan sonra, 2006 yılında global bir danışmanlık şirketine katıldı. 2006-2012 yılları arasında Boston ve İstanbul ofislerinde ve en son Yardımcı Ortak pozisyonunda görev yaptıktan sonra, 1 Temmuz 2012 tarihinde Bireysel Kitle Bankacılığından sorumlu Birim Müdürü olarak Garanti Bankası'na katıldı. 1 Ocak 2017 itibarıyla Bireysel Bankacılık'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Akten, aynı zamanda Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı. Ayrıca Akten, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş., Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş. ve Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyesi. Akten aynı zamanda, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 19 yıl olan Akten, Bireysel Bankacılık Pazarlama, Kitle Bankacılığı Pazarlama ve Özel Bankacılık Pazarlama alanlarından sorumlu.

DİDEM DİNÇER BAŞER
Genel Müdür Yardımcısı
Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık

Boğaziçi Üniversitesi İnşaat Mühendisliği Bölümü mezunu olan ve University of California Berkeley Üniversitesi'nden yüksek lisansı olan Didem Dinçer Başer, iş yaşamına 1995 yılında başladı. Garanti Bankası'na katılmadan önce 7 sene çalıştığı global yönetim danışmanlığı şirketinde, en son Yardımcı Ortak olarak görev yapıyordu. 2005 yılından bu yana Garanti Bankası'nda çalışan Başer, ilk 7 sene bankanın Bireysel Bankacılık işkolundan sorumlu Koordinatör olarak görev aldı. 2012 yılından bu yana bugünkü görevini sürdüren Başer, aynı zamanda Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) Yönetim Kurulu Üyesi ve Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 24 yıl olan Başer, Dijital Bankacılık, Çağrı Merkezi, Tüzel Dijital Çözümler, Müşteri

Deneyimi ve Memnuniyeti, Müşteri Analitiği, İnovasyon ve Ürün Geliştirme, Sigorta ve Emeklilik Koordinasyon, Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi alanlarından sorumlu.

AYDIN DÜREN
Genel Müdür Yardımcısı
Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat

İstanbul Üniversitesi Hukuk Fakültesi ve American University, Washington College of Law uluslararası hukuk alanında yüksek lisans mezunu olan Aydın Düren, New York, Londra ve İstanbul'da uluslararası özel sektör hukuk bürolarında avukat, ortak ve yönetici ortak olarak 18 yıl görev yaptı. Düren, 1 Şubat 2009 tarihinde Garanti Bankası'na Hukuk Hizmetleri'nden sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak katıldı. Düren aynı zamanda Garanti Bank International N.V. ve T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Düren, Haziran 2015'ten itibaren Banka'nın Kurumsal Sekreterlik görevini de yürütüyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıl olan Düren, Hukuk Danışmanlık Hizmetleri, Dava Takip Hizmetleri, Dava Hizmetleri, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Hukuk Hizmetleri, Hukuk Operasyon Hizmetleri, Ticari Ürünler Tahsilat ve Bireysel Ürünler Tahsilat alanlarından sorumlu.

EBRU DİLDAR EDİN
Genel Müdür Yardımcısı
Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı

Boğaziçi Üniversitesi Mühendislik Fakültesi İnşaat Mühendisliği Bölümü'nden mezun olan Ebru Dildar Edin, 1993 yılında iş hayatına atıldı. 1997'de Garanti Bankası Kurumsal Bankacılık Birimi'ne katıldı ve 1999'da Proje Finansmanı Birimi'nin kuruluşunda yer aldı. 6 yıl Birim Müdürü olarak çalıştıktan sonra, 2006'da Proje ve Satın alım Finansmanı Koordinatörlüğü'ne getirildi. 25 Kasım 2009'da bugünkü görevine atanan Edin, 2010 yılından beri Sürdürülebilirlik Komitesi Üyeliğini yürütmekte olup, 2012 yılında mevcut sorumluluklarına ek olarak Komite kararlarını hayata geçirmek üzere kurulan Sürdürülebilirlik Ekibi'nin koordinasyonunu da üstlendi. Edin, Sürdürülebilir Kalkınma Derneği Yönetim Kurulu Başkanı, Birleşmiş Milletler Küresel İlkeler Yerel Ağı Yönetim Kurulu Başkan Yardımcısı, Öğretmen Akademisi Vakfı (ÖRAV) Yönetim Kurulu Üyesi ve Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Edin aynı zamanda, Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti Bank S.A.'da (Romanya) Yönetim Kurulu Üyesi. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 25 yıl olan Edin, Kurumsal Bankacılık, Global Piyasalar, Nakit Yönetimi ve İşlem Bankacılığı, Finansal Kurumlar, Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Strateji, Analiz ve Koordinasyon, Proje Finansmanı ve Sürdürülebilirlik alanlarından sorumlu.

SELAHATTİN GÜLDÜ
Genel Müdür Yardımcısı
Ticari Bankacılık

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden mezun olan Selahattin Güldü, kariyerine 1990 yılında Garanti Bankası Teftiş Kurulunda Müfettiş Yardımcısı olarak başladı. 1997-1999 yıllarında şube müdürlüğü yaptı. 1999-2018 yılları arasında İstanbul'daki çeşitli bölgelerde Bölge Müdürü olarak görev aldı. Güldü, 5 Nisan 2018 tarihinden itibaren Ticari Bankacılıktan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atandı. Güldü, ayrıca Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Faktoring A.Ş. ve Garanti Filo'da yönetim kurulu üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan Güldü, Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama, Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama ve Tüketici Finansmanı alanlarından sorumlu.

AYDIN GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı
Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans

İstanbul Teknik Üniversitesi Makina Mühendisliği Bölümü mezunu olan Aydın Güler, 1990 yılında Garanti Bankası Fon Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve başladı. 10 yıl boyunca çeşitli Genel Müdürlük birimlerinde görev aldıktan sonra, 2000 yılında Risk Yönetimi ve Yönetim Raporlama Birim Müdürü olarak atandı. 2001-2013 yılları arasında Finansal

Planlama & Analiz Müdürlüğü Birim Müdürü olarak görev yapan Güler, 2013 yılında birime Koordinatör olarak atandı. 21 Aralık 2015 tarihinde Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans'tan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak atanan Güler, aynı zamanda Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Filo, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. ve T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan Güler, Aktif Pasif Yönetimi, Finansal Planlama ve Analiz, Gider Yönetimi ve Verimlilik, Yatırımcı İlişkileri, Finansal Raporlama ve Muhasebe, Konsolidasyon ve Uluslararası Muhasebe, Vergi İşlemleri Yönetimi, BBVA Finans Koordinasyon ve Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon alanlarından sorumlu.

İLKER KURUÖZ
Genel Müdür Yardımcısı
Mühendislik Hizmetleri ve Veri

Bilkent Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü lisans ve yüksek lisans mezunu olan İlker Kuruöz, iş yaşamına ABD'de başladı. 1997-2006 yılları arasında Garanti Teknoloji'de Uygulama Geliştirme Bölüm Müdürü olarak görev aldıktan sonra global bir danışmanlık şirketine katılarak Teknoloji Danışmanlığı Grup Yöneticisi olarak görev yaptı. 2006-2016 yılları arasında özel bir iletişim ve teknoloji hizmetleri şirketinde Teknik Çözümler Bölüm Müdürü, Bilgi ve İletişim Teknolojilerinden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Teknoloji Grubundan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı ve kısa bir dönem vekâleten Genel Müdürlük pozisyonunu icra eden Kuruöz, 2016-2018 yılları arasında Doğuş Grubu'nda Teknolojiden Sorumlu Başkan ve Doğuş Teknoloji Genel Müdürü olarak görevini sürdürdü. 14 Mart 2018 itibarıyla Garanti Bankası'nda Mühendislik Hizmetleri ve Veri'den sorumlu Genel Müdür Yardımcısı olarak göreve başlayan Kuruöz, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili. Kuruöz aynı zamanda, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 27 yıl olan Kuruöz, Organizasyon ve Süreç Gelişim, Güvenli Operasyon, Veri ve İş Analitiği, Abacus Operasyon Merkezi ve Garanti Bankası Teknoloji Merkezi'nden sorumlu.

CEMAL ONARAN
Genel Müdür Yardımcısı
Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Kamu Yönetimi Bölümü'nden 1990 yılında mezun olan Cemal Onaran, aynı yıl Garanti Bankası Teftiş Kurulu'nda Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladı. 2000-2007 yılları arasında Garanti Bankası'nın İstanbul'daki çeşitli bölgelerinde Bölge Müdürü olarak görev aldı. 2007 yılının Ekim ayında Garanti Mortgage'ın kurulmasıyla Garanti Mortgage Genel Müdürü olarak atandı. 1 Ağustos 2012 tarihinden itibaren Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Genel Müdürü olarak görev yapan Onaran, 1 Ocak 2017'de Garanti Bankası KOBİ Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı görevine atandı. Onaran, Garanti Filo'da Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. A.Ş.'de Yönetim Kurulu Başkan Vekili ve Garanti Bank S.A. (Romanya), Garanti Finansal Kiralama, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş., Garanti Faktoring A.Ş., Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş., T. Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı'nda Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan Onaran, KOBİ Orta & Büyük İşletme Bankacılığı ve KOBİ Küçük İşletme Bankacılığı alanlarından sorumlu.

ALİ TEMEL
Genel Müdür Yardımcısı
Kredi Riski Yönetimi Başkanı

Boğaziçi Üniversitesi Elektrik-Elektronik Mühendisliği Bölümü mezunu olan Ali Temel, bankacılık hayatına 1990 yılında özel bir bankada başladı. 1997 yılında Garanti Bankası'na katılan Temel, Nakit Yönetimi ve Ticari Bankacılık birimlerinde Birim Müdürü olarak görev yaptıktan sonra 1999-2001 yılları arasında Ticari Bankacılık'tan sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, 2001-2012 yılları arasında ise Krediler'den sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı görevlerini üstlendi. Temel, 10 Aralık 2015 tarihinde Kredi Riski Yönetimi Başkanı olarak atandı. Temel, aynı zamanda, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. ve Garanti Faktoring A.Ş. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Bank S.A. (Romanya)

Yönetim Kurulu Üyesi ve Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 28 yıl olan Temel, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi, Bireysel ve KOBİ Krediler Risk Yönetimi, Kurumsal Krediler ve Proje Finansmanı Yapılandırma, Ticari Krediler Yapılandırma; Risk Planlama, İzleme ve Raporlama; Risk Analitiği, Teknoloji ve İnovasyon; Bölge Krediler Koordinasyon alanlarından sorumlu.

OSMAN TÜZÜN
Genel Müdür Yardımcısı
İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler

Orta Doğu Teknik Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği Bölümü lisans, Bilkent Üniversitesi İşletme Bölümü yüksek lisans mezunu olan Osman Tüzün, bankacılık sektöründeki iş hayatına 1992 yılında başladı. 7 yıl boyunca şube ve çeşitli Genel Müdürlük birimlerimde görev aldıktan sonra, 1999 yılında Garanti Bankası'nda Şubesiz Bankacılık Birim Müdürü olarak göreve başladı. 2000-2005 yılları arasında Bireysel Bankacılık Birim Müdürlüğü görevini yürüttü. 2005-2008 yılları arasında bir özel sektör şirketinde Genel Müdür olarak görev yaptı. 2008 yılında Garanti Bankası'na İnsan Kaynakları Koordinatörü olarak dönen Tüzün, 19 Ağustos 2015 tarihinde bugünkü görevine atandı. Tüzün ayrıca, Garanti Bankası Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkanı ve Öğretmen Akademisi Vakfı Yönetim Kurulu ve Mütevelli Heyeti Üyesi olarak görev yapıyor. Bankacılık ve işletmecilik dallarında iş tecrübesi 26 yıl olan Tüzün, İnsan Kaynakları, Eğitim, İnşaat ve Emlak, Satın Alma ve Kurumsal Güvenlik alanlarından sorumlu.

KOMİTELER VE KOMİTE TOPLANTILARINA KATILIM

Gözetim işlevi için Banka bünyesinde oluşturulmuş çok sayıda komite bulunmakta olup Yönetim Kurulu tüm Banka'yı bu komiteler aracılığı ile gözetleyip denetlemektedir. Yönetim Kurulu nezdinde oluşturulan komiteler Kredi, Denetim, Kurumsal Yönetim, Ücretlendirme ve Risk komiteleridir.

Bu komitelere ek olarak Yönetim Kurulu üyelerinin yer aldığı (Çalışan Komitesi, Müşteri Komitesi, Garanti Aktif/Pasif Komitesi, Haftalık Değerlendirme Komitesi, Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi, Sürdürülebilirlik Komitesi, Personel Komitesi, Tüketici Komitesi, Etik ve Doğruluk Komitesi, Volcker Kuralı Gözetim Komitesi, Yeni İş ve Ürün Komitesi, Sorumlu Bankacılık Komitesi, Kurumsal Güvence Komitesi, Inovasyon Komitesi) ve/veya Banka yöneticilerinin yer aldığı (Risk Yönetimi Komitesi, Disiplin Komitesi, Bilgi Güvenliği Komitesi, Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, Kredi Değerlendirme Komitesi, Perakende Krediler Risk Komitesi, Risk Teknolojileri ve Analitiği Komitesi, Yan Haklar Komitesi, BT Risk ve İç Kontrol Komitesi, Kredi Kartı ve Üye İşyeri Fiyatlama Komitesi) komiteler bulunmaktadır.

KREDİ KOMİTESİ

Garanti Bankası Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi tahsis yetkilerinin belirli bir tutarını, Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Şubeler tarafından iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan kredi tekliflerinden uygun bulunanlar haftada bir kez toplanan Kredi Komitesi'ne sunulur. Kredi komitesi, kendisine sunulan bu kredi tekliflerini değerlendirir, kendi yetkisi dahilinde olanları sonuçlandırır, yetkisi üzerinde olup uygun bulduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunar.

Komite 2018 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 23 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Rafael Salinas Martinez De Lecea (Yönetim Kurulu Üyesi), Jaime Saenz de Tejada Pulido (Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Yönetim Kurulu Başkan Vekili), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi)

DENETİM KOMİTESİ

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi'nin sorumlulukları;

- Garanti Bankası'nın iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, seçilen bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek,
- Konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak,
- İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak olarak sıralanıyor.

Komite 2018 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ricardo Gomez Barredo (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Sema Yurdum (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ

Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması, Yönetim Kurulu'na atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur. Komite, halihazırda yürürlükte bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde;

- Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur.
- Yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını gözetir.
- Yönetimin ve yatırımcıların da dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşımaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu onayına sunar.
- Bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durumun ortaya çıkması ve bağımsızlığını kaybeden Yönetim Kurulu üyesinin istifa etmesi halinde, asgari bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısının yeniden sağlanmasını teminen, yapılacak ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere boşalan üyeliklere bağımsız üye seçimi için değerlendirme yapar ve değerlendirme sonucunu yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildirir.
- Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapar.
- Yönetim Kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapar ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini Yönetim Kuruluna sunar.

Komite 2018 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Yönetim Kurulu Başkan Vekili), Sema Yurdum (Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi), Handan Saygın (Direktör)

ÜCRETLENDİRME KOMİTESİ

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik hükümlerine uygun olarak 1 Ocak 2012 tarihinde çalışmalarına başlamıştır. Komitenin sorumlulukları aşağıdaki şekilde sıralanmaktadır;

- Bankanın ücretlendirme politikası ve uygulamalarının geçerli yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Bankanın ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- Her takvim yılında en az bir kez bulgularını ve önerdiği aksiyon planlarını içeren bir raporu Yönetim Kurulu'na sunmak,
- İcrai 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, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Sait Ergun Özen (Yönetim Kurulu Üyesi), Jorge Saenz Azcunaga Carranza (Yönetim Kurulu Başkan Vekili)

ÇALIŞAN KOMİTESİ

Çalışan Komitesi, Garanti Bankası'nın İnsan Kaynakları politikasını belirlemek, çalışan memnuniyeti ve bağlılığını iyileştirmeye yönelik çalışmalar yapmak, bu çalışmaları koordine etmek ve sonuçları takip ederek gerekli olması durumunda aksiyon planlarını oluşturmaktan sorumludur. Eğitimin ve gelişimin yaygınlaşması konusunda yönetimden destek alarak Banka gelişimini artırmayı amaçlar, eğitimlerin işe yansımalarını takip eder.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Cemal Onaran (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Aydın Güler (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Aydın Düren (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Osman Tüzün (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM)

MÜŞTERİ KOMİTESİ

Müşteri Komitesi, müşteri deneyimini iyileştirmeye dair konuları değerlendirmek üzere kurulmuş olup Genel Müdür başkanlığında toplanır. Bankanın müşteri deneyimi stratejileri Komite tarafından belirlenir. Komite net tavsiye skorunu yükseltmek ve tüm temas noktalarında müşterilere iyi bir deneyim yaşatmak için yürütülen projelerin hayata geçirilmesinden ve çalışmaların sürekliliğinden sorumludur. Ayrıca Komite, sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip eder, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alır.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Aydın Düren (GMY), Aydın Güler (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY), Osman Tüzün (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Hülya Türkmen (Direktör)

RİSK KOMİTESİ

Risk Komitesi'nin sorumlulukları şu şekilde sıralanmaktadır;

- Banka'nın stratejisini ve genel risk politikalarını izlemek ve denetlemek; Banka'nın sermayesini ve risk yönetimi, ölçüm ve raporlamanın toplam kalitesini göz önünde bulundurarak risk iştahı beyanını ve temel ölçütleri, risk tolerans seviyelerini, limit yapısını ve ölçütleri incelemek,
- Her risk türüne ilişkin kurumsal risk politikalarını ve uygun görülen seviyede detaylarla her risk türüne ve iş bölümüne ilişkin yıllık limitleri incelemek ve onaylamak,
- Tespit edilen risklerin gerçekleşmeleri durumunda sebep olacakları etkiyi hafifletmeye yönelik önlemleri incelemek ve onaylamak,
- Global risk profilinin ve Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin, risk türü, iş kolu, ürün ya da müşteri segmenti ve bunların strateji ve politikalar ile risk iştahı karşısındaki durumu açısından değerlendirilmesini takip etmek,
- Banka bünyesindeki risk yönetiminin yapı ve işleme açısından uygunluğunun yanı sıra risk yönetiminin uygun bir işlev görmesini sağlamak için risk bilgilerinin ve Banka içindeki risk kontrol sistemlerinin yeterliliğini değerlendirmek,
- Müşterilere sunulan yatırım ve mevduat ürünlerinin fiyatlandırılmasında, gerekirse iyileştirme planı da dahil olmak üzere Banka'nın iş modeli ve risk stratejisinin de göz önünde bulundurulmasını takip etmek,
- Risklerin yönetimi için yeterli sistemlerin, çalışanın ve genel kaynakların bulunması konusunda Banka'nın gerekli adımları attığını teyit etmek,
- Banka'nın varlık değerleme, varlık sınıflandırma ve risk tahmini süreçlerinin uygun bir şekilde işlediğini analiz etmek ve değerlendirmek,
- Düzenleyici ve denetleyici mercilerin belirlediği gereklilikler ve önerileri yakından izlerken, ileri seviye bir risk yönetim modelinin ve risk yönetim uygulamalarının sürekli geliştirilmesini teşvik etmek,
- Sermaye planlaması ve sermaye yeterliliğine ilişkin raporları almak ve incelemek; ve işletme riski yönetimi ve sermaye planlama süreçlerinde etkili teşvik sağlamak.

Komite 2018 yılında 11 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Rafael Salinas Martinez De Lecea (Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Süleyman Sözen (Yönetim Kurulu Başkanı)

GARANTİ AKTİF PASİF KOMİTESİ

Garanti Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) temel hedefi ve amacı, aktif pasif yönetimi (likidite ve fonlama, faiz oranları ve kur oranları da dâhil) ve sermaye yönetimine ilişkin karar alma süreçlerinde Genel Müdür'e yardımcı olmaktır. Komite aşağıda belirtilen amaçlar etrafında yapılandırılmıştır:

- Kabul edilebilir risk seviyeleri dahilinde, planlı büyüme ile

uyumlu belirli bir kârlılık seviyesini destekleyen, kaynakların yönetilmesi ve fonların kullanılmasına ilişkin politika uygulamalarının gözden geçirilmesi ve koordinasyonu,

- Kârlılığı ve net faiz gelirini izlemek ve analiz etmek,
- Üst yönetim kademelerine Finans bölümünün yürütmekte olduğu yönetim çalışmalarını izlemeleri ve gözetmelerinde yardımcı olmak suretiyle, onların APY ve sermaye politikalarını iyi anlamalarına ve etkin bir şekilde geliştirmelerine ve daha da iyileştirmelerine olanak sağlamak,
- Garanti Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan risk profilleri ile birlikte, bilanço ve sermaye risklerini kontrol etmek için limitleri takip etmek,
- Finans piyasalarının ve makro değişkenlerin durumunu değerlendirmek,
- APY ve sermaye fonksiyonlarının kontrolü altındaki önemli riskleri de dikkate alarak, işkollarının genel hedeflere uyumunu ve proaktif bir biçimde kontrolünü takip etmek,
- Piyasa ve diğer değişkinlerdeki gelişmelerin APY risk ve sermaye profili üzerindeki etkilerini incelemek ve değerlendirmek,
- Finans bölümünün sunduğu stratejileri değerlendirmek ve daha önceden onaylanmış bulunan aksiyonların uygulamasını revize etmek,
- Kârlılığa dayalı yasal sermayeyi izlemek ve takip etmek,
- Baz senaryo, olumsuz senaryo veya son derece olumsuz senaryolar için orta-vadeli sermaye ve likidite planlarını sorgulamak ve düzenli olarak izlemek,
- Komitenin toplantıya çağrılmasını gerektiren olağandışı likidite ve fonlama durumlarını analiz etmek (uygun görülmesi halinde, Aktif Pasif Komitesi Likidite Acil Eylem Planını uygulamaya koyar. Likidite Acil Eylem Planının uygulamaya koyulduğu, Kurumsal Aktif Pasif Komitesi'ne bildirilecektir),
- Finansal Riskten Korunma Muhasebesi İşlemleri Süreç Prosedürü'nü onaylamak,
- Şubeler Cari Fiyatlandırma Metodolojisini onaylamak,
- Yapısal Risk Ölçüm Tekniklerine ilişkin varsayımları/metotları onaylamak,
- APY ve Sermaye Yönetimine ilişkin içsel uygulama esaslarını onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 11 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Alvaro Ortiz Vidal-Abarca (Gelişmekte Olan Piyasalar-Baş Ekonomist), Aydın Güler (GMY), Mahmut Akten (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Cemal Onaran (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Özlem Ernart (Risk Yönetimi Başkanı), Metin Kılıç (Direktör), Sıdıka Dizdar (Direktör)

HAFTALIK DEĞERLENDİRME KOMİTESİ

Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile görevli olup; amacı, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemektir.

Komite 2018 yılında 51 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Alvaro Ortiz Vidal-Abarca (Gelişmekte Olan Piyasalar-Baş Ekonomist), İlker Kuruöz (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), B. Ebru Edin (GMY), Aydın Güler (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Alpaslan Özbey (Direktör), Lütfi Hacıoğlu (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Hakan Öger (Direktör), Kerem Ömer Orbay (Direktör), Ceren Acer Kezik (Direktör), Metin Kılıç (Direktör), Vahan Üçkardeş (Direktör), Handan Saygın (Direktör), Özlem Ernart (Risk Yönetimi Başkanı), Batuhan Tufan (Direktör), Fulya Göyenç (Direktör), Kıvanç Fidan (Direktör), Alper Eker (Direktör), Demet Yavuz (Direktör), Sinem Edige (Direktör), Taşkın Erkoç (Direktör), Berkay Emekli (Direktör), Oben Savaş (Direktör)

GİDER YÖNETİMİ VE VERİMLİLİK KOMİTESİ

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesinin amacı, reel gelir performansı bağlamında maliyetlerini kontrol etmek ve bütçe uygulamalarının yıl boyunca optimize edilerek kazanç sağlanması konularında Yönetim Kurulu'na destek vermektir. Komitenin diğer sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır:

• Garanti Bankası'ndaki verimlilik alanlarını belirlemek ve gelişme alanlarını açık bir ortamda tartışılmasını sağlamak,
• Komite üyelerini giderlerin gelişimi ile ilgili gelecek dönemlere ait bilgilendirmek, tasarruf konularında getirilen öneriler konusunda değerlendirmeler yapmak,
• Banka içerisinde verimli gider yönetimi ile ilgili yeni fikirler ve alternatifler tartışılarak bankanın stratejilerine uygun çözümlere karar vermek,
• Birimlerden gelen gider onayları ile yatırım proje ve önerilerinin belirlenen delegasyon limitleri içinde onaylamak,
• İlgili bütçe dağılımlarını netleştirmek,
• Kurumsal modeller, standartlar ve şartnamelerin yerel ve bölgesel uygulamalarını sağlamak,
• Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında 6 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Javier Bernal Dionis (Yönetim Kurulu Üyesi), Aydın Güler (GMY), Osman Tüzün (GMY), Mahmut Akten (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), B. Ebru Edin (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Cemal Onaran (GMY), Aydın Düren (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Oğuz Acar (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Sibel Kaya (Direktör), Vahan Üçkardeş (Direktör), Burçin Bıkmaz (Direktör)

SÜRDÜRÜLEBİLİRLİK KOMİTESİ

Sürdürülebilirlik Komitesi'nin sorumlulukları;

• Enerji tüketimi, atık yönetimi vb. unsurlar ile Bankamızın çevreye doğrudan etkilerinden kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izlemek,
• Finansman sağlanan projeler ve diğer krediler kanalıyla çevresel, sosyal ve ekonomik açıdan dolaylı etkilerinin yol açabileceği risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izler ve gerektiğinde ilgili karar organlarına görüş vermek,
• Çevresel, sosyal ve yönetişim alanlarında Banka itibarını ve faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek risklerin yönetilmesine ilişkin çalışmaları takip etmek,
• Banka'nın sürdürülebilirlik yapısı çerçevesinde verilen tüm kararların ve yürütülen projelerin, Banka'nın diğer politika ve ilgili yönetmelikleriyle uygunluğunun sağlandığından emin olmak,
• Bankanın sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen ürün ve hizmetler sunmasına yönelik çalışmaları yönetmek,
• Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek,
• İhtiyaç halinde Yönetim Kurulu'na faaliyetleri hakkında bilgi vermek,
• Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak olarak sıralanmaktadır.

2018 yılında toplanan Sorumlu Bankacılık Komitesi'ne, Sürdürülebilirlik Komitesi üyelerinin de katılımı ile ilgili konular ele alınmıştır.

Komite Üyeleri
Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Osman Tüzün (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Cemal Onaran (GMY), Aydın Güler (GMY), Burçin Bıkmaz (Direktör)

PERSONEL KOMİTESİ

Müdür seviyesindeki nakil tayin ve atamaların son kararlarını vermek, Banka'nın organizasyon yapısı hakkında önerilerde bulunmak, İnsan Kaynakları bütçesi ve bilançosunun yönetimine katkıda bulunmak amaçlarıyla kurulmuştur. Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip eder, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alır.

Komite gündem oluştuğunda toplanmaktadır, 2018 yılında 2 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri *
Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Cemal Onaran (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Osman Tüzün (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Aydın Düren (GMY), Aydın Güler (GMY), Alper Eker (Direktör), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), İlker Yavaş (Direktör), Sibel Kaya (Direktör), Lütfi Hacıoğlu (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Taşkın Erkoç (Direktör), Kerem Ömer Orbay (Direktör), Ceren Acer Kezik (Direktör), Hakan Öger (Direktör), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Eyüp

Yıldırım (Bölge Müdürü), Sevgi Cevani (Bölge Müdürü), Murat Özdemir (Yönetici), Görkem Kıran Dumlu (Yönetici)

* Bölge Müdürleri komiteye dönüşümlü olarak katılmaktadır.

TÜKETİCİ KOMİTESİ

Tüketici Komitesi bireysel ürün ve hizmetler ile ilgili olarak, tüketici ve/veya ilgili düzenlemeler açısından risk ve/veya memnuniyetsizlik yaratabilecek konu ve uygulamaların gündeme alınmasını, değerlendirilmesini ve çözüme yönelik olarak gerekli aksiyonların planlanmasını amaçlamaktadır.
Komitenin sorumlulukları;

- Teftiş Kurulu, İç Kontrol ve Uyum birimlerince komite gündemine getirilen bulgular konusunda bilgilendirme yapılması ve gerekli olanlar için değerlendirme yapılarak aksiyon planlanması,
- Müşteri bildirimleri (şikayet, itiraz vb.) esas alınarak yapılan analizlerde ortaya çıkan iyileştirme alanları konusunda bilgilendirme yapılması ve gerekli olanlar için değerlendirme yapılarak aksiyon planlanması,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Mahmut Akten (GMY), Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Hülya Türkmen (Direktör), Barış Gülcan (Direktör), Emre Özbek (Direktör), Kerem Ömer Orbay ((Direktör), Ceren Acer Kezik ((Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Berna Avdan (Hukuk Müşaviri), Eray Kaya (GT-GMY), Bora Uludüz (Direktör), Demet Yavuz (Direktör), Murat Hamurkaroğlu (Yönetici), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ-GM), Alpaslan Özbey (Direktör)

ETİK VE DOĞRULUK KOMİTESİ

Etik ve Doğruluk Komitesi'nin esas amacı, Garanti'nin Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkıda bulunmaktır. Temel fonksiyonu ise aşağıdaki sorumlulukları üstlenerek Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin verimli bir şekilde uygulanmasını garanti etmektir.

- Garanti Grubu içerisinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmaları teşvik ve takip etmek,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin Garanti'de homojen bir şekilde uygulandığından emin olmak; bu kapsamda ihtiyaç halinde açıklayıcı notları geliştirmek ve yaymak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin belirli hükümlerine uyuma yönelik muafiyet kriterlerini uygulamak,
- Bankanın disiplin kurallarına aykırılık teşkil ettiği varsayılan konuları Disiplin Komitesi'ne bildirmek ve konuya ilişkin devam eden inceleme prosedürleri ve alınan aksiyonlar hakkında bilgi almak,
- Garanti için önemli risk oluşturabilecek olay ve durumlar ile ilgili olarak, ivedilikle aşağıdaki mercilere raporlamada bulunmak:
  1. Üst Yönetim,
  2. Finansal tabloların doğru şekilde hazırlanmasından sorumlu kişi.
- Komite toplantılarında karar verilen eylemlere ilişkin takipte bulunmak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyuma ve dokümanı uygulamaya ilişkin önerilerin ve etik açıdan soru işareti yaratan davranışların çözümlenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını teşvik etmek,
- Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlemesini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünülen durumlarda gerekli tedbirleri almak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında 2 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Osman Tüzün (GMY), Aydın Düren (GMY), Didem Dinçer Başer (GMY), İlker Kuruöz (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Emre Özbek (Direktör), Barış Gülcan (Direktör)

VOLCKER KURALI GÖZETİM KOMİTESİ

Volcker Kuralı Gözetim Komitesi, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Volcker Kuralı Uyum Programında yer alan hükümler kapsamında kurulmuş bir iç organ olup Garanti Bankası ve ilgili İştirakleri'nin (Garanti) faaliyetlerinin ve Uyum Programı'nın;

Volcker Kuralı'na uyum durumunun değerlendirilmesi ve Volcker Kuralı Uyum Programı'nın etkinliğinin gözetilmesi görevlerini yürütmek amaçlarıyla kurulmuştur. Komite'nin temel görev ve sorumlulukları aşağıdaki şekildedir:

- Garanti'de Volcker Kuralı'na uyum kültürünün oluşturulmasını sağlamak,
- Volcker Kuralı Uyum Programı'nın Volcker Kuralı'na uygunluğunu değerlendirmek,
- İştiraklerden gelen uyumluluk beyanlarını, Garanti'nin faaliyetlerinin Volcker Kuralı'na Uyum Durumu'nu değerlendirmek, bu konuda karar almak ve kararı BBVA Grubu ilgili Komitesi'ne iletmek,
- Volcker Kuralı'na ilişkin olarak; komite gündemine getirilen diğer konuları karara bağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Eray Kaya (GT-GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Özlem Ernart (Risk Yönetimi Başkanı), Emre Özbek (Direktör), Barış Karaayvaz (Direktör), Çağlar Kılıç (Direktör), Metin Kılıç (Direktör), Berna Avdan (Hukuk Müşaviri), Hakan Özdemir (Direktör), Barış Gülcan (Direktör)

YENİ İŞ VE ÜRÜN KOMİTESİ

Yeni İş ve Ürün Komitesinin amacı, Banka ve ortaklıklarında, farklı birimlerin veya üçüncü tarafların yeni iş, ürün ve hizmet önerileri ile yeni iş, ürün ve hizmetlere ilişkin talep süreci, uygulamalar ve riskleri yönetmedeki kabiliyet, kontrol ve yönetim ortamını değerlendirmek ve tüm yeni iş, ürün ve hizmetleri gözden geçirmektir. Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Tüm yeni iş ile ürün ve hizmet taleplerinin Banka'nın stratejisi ile hedef risk profiline uyumunu değerlendirmek, talepleri Yeni İş ve Ürün Komitesi Yönetmeliği ve Yeni İş ve Ürün Onay Süreci Uygulama Esası'na uygun olarak onaylamak/reddetmek, gerekli hallerde Yönetim Kurulu onayına sunmak,
- İş, ürün ve hizmetin doğru uygulanmasını teminen; iş, ürün ve hizmetin uygulamaya alınmasından sonra en az 12 ay boyunca izleme faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek (komite, bu kapsamda, daha önce onaylanmış bir ürün ya da hizmetin onayını iptal edebilir, ya da bir ürünün uygulamaya alınmasını/kullanımdaki bir ürünü durdurabilir),
- Uygun olduğu ölçüde, yapılan müzakereler ve alınan kararlar hakkında ilgili iş kolunun birim müdürlerine ve sorumlu üst düzey yönetime ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne bilgi verilmesini sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Komite 2018 yılında 3 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Aydın Güler (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Aydın Düren (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Özlem Ernart (Risk Yönetimi Başkanı), Barış Gülcan (Direktör), Emre Özbek (Direktör), Beyza Yapıcı (Direktör), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı)

KURUMSAL GÜVENCE KOMİTESİ

Kurumsal Güvence Komitesi, mevcut ya da olası etkilerinden dolayı ilgili iş birimlerinin ve/veya Bankamızın amaçlarına ulaşmasında engel oluşturabilecek nitelikteki iç kontrol problemlerinin üst yönetimin bilgisine sunulmasını ve üst yönetimin söz konusu önemli kontrol konularının çözümü için gerekli çalışmaları ve yönlendirmeleri yapmasını amaçlamaktadır. Komite kapsamına girebilecek olan konular başta uyum, finansal raporlama, risk yönetimi, operasyon riski, itibar riski, teknoloji ve fraud alanlarına ilişkin olmak üzere ancak bu alanlarla da sınırlı olmaksızın, Bankamız için etki ve acilliklerine göre öncelik taşıdığı düşünülen tüm iç kontrol bulgu ve konularıdır. Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Üst düzeyde takip gerektiren risklere ve kontrollere odaklanarak iç kontrol sistemi dahilindeki geliştirme gereklilikleri için en üst düzeyde koordinasyonu ve standardizasyonu sağlamak,
- Gündemine gelen ve sorumluluk alanına giren iç kontrol konularını/problemlerini görüşmek, önerilen tedbirleri ve aksiyonları değerlendirmek,

• Aksiyon planlarını inceleyerek risklerin istenilen derecede azaldığını izlemek,
• Çözüm için farklı birimlerin katkısının gerektiği durumlarda gerekli koordinasyonu sağlamak,

Komite 2018 yılında 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Didem Dinçer Başer (GMY), Cemal Onaran (GMY), Selahattin Güldü (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Osman Tüzün (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), Mahmut Akten (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı)

SORUMLU BANKACILIK KOMİTESİ

Komitenin amacı Sorumlu Bankacılık'ın bankacılık hizmetlerine ve Banka'nın stratejik önceliklerine entegre edilmesini sağlamak, Banka'nın paydaşlarını karar alma süreçlerinin merkezine oturtmasını sistematik olarak sağlamaktır. Komite sorumlulukları aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

• Küresel olarak Sorumlu Bankacılık trendlerini ve BBVA Grubu içinde Sorumlu Bankacılık'ın gelişimini takip etmek, bu trendlerin ve gelişmelerin Garanti içinde nasıl uygulanabileceği ve uyumlanabileceği ile ilgili konuları değerlendirmek ve Garanti Bankası'nda Sorumlu Bankacılık'ın gelişmesine yön vermek,
• Sorumlu Bankacılık Planı'nın (SBP) hazırlanmasına ve KPI'ların belirlenmesine yön vermek, planı ve KPI'larını onaylamak,
• SBP ve KPI'ları ile ilgili güncel bilgileri takip etmek, SBP üzerinde gerektikçe değişiklikler talep etmek ve/veya değişiklik önerilerini değerlendirmek/onaylamak,
• SBP dahilindeki aksiyon planlarının doğru ve zamanında uygulanmasını sağlamak,
• Toplumsal Yatırım Planı ve Sorumlu Bankacılık İletişim Planı'nı değerlendirmek ve onaylamak,
• TCR Planı'nı ve TCR Planı kapsamında alınan aksiyonları takip etmek, Müşteri Komitesi tarafından değerlendirilmek üzere TCR planı ile ilgili öneriler geliştirmek,
• Sorumlu Bankacılık politikaları ve stratejisinin geliştirilmesine yön vermek, politika ve stratejileri değerlendirmek ve onaylamak, Sorumlu Bankacılık ile ilgili raporlamaları ve Faaliyet Raporu'nun Sorumlu Bankacılık bölümlerini değerlendirmek ve onaylamak.

Komite 2018 yılında 1 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Dr. M. Cüneyt Sezgin (Yönetim Kurulu Üyesi), Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Didem Dinçer Başer (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Cemal Onaran (GMY), Osman Tüzün (GMY), Aydın Güler (GMY), Aydın Düren (GMY), Mahmut Akten (GMY), Burçin Bıkmaz (Direktör), Elif Güvenen (Direktör), Hülya Türkmen (Direktör), Emre Hatem (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Handan Saygın (Direktör), Nazlı Çakıroğlu Boysan (Yönetici)

İNOVASYON KOMİTESİ

Komitenin amacı, Banka'nın inovasyon odağını artırabilmek ve inovatif projelerin daha etkin önceliklendirilmesini sağlamaktır. Bu kapsamda İnovasyon Komitesi'nde onay alan projeler, tüm diğer banka süreç ve komitelerinde (PSM, Yeni İş ve Ürün Komitesi vb.) önceliklendirilerek, hızlıca hayata geçirilmeleri sağlanacaktır. Komitenin Görevleri;

• Personelin inovatif çözüm önerilerini mümkün olabilecek en etkin şekilde toplanmasını ve değerlendirilmesini sağlayacak şartları yaratmak ve kaynakları sağlamak.
• Dönemsel olarak odaklanılacak konular belirlemek. İnovasyon ve Dijital Bankacılık ekipleri bu konular etrafında hem Banka içi hem Banka dışı eğitimler, çalıştaylar ve etkinlikler düzenleyerek bu konu özelinde ürünler, servisler ve süreçler geliştirilmesini teşvik eder.
• İnovasyon pipeline'ından gelen konu bağımlı veya bağımsız projelerin hayata geçirilip geçirilmeyeceğine ve önceliğine karar vermek. Önceliklendirilen ve PSM'ye konu olan projeler PSM'de otomatik önceliklendirilir, dış kaynak kullanımı ile gerçekleştirilecek projelerin kaynak ataması yapılır.

Komite 2018 yılında 2 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Ali Fuat Erbil (Genel Müdür ve Yönetim Kurulu Üyesi), Didem Dinçer Başer (GMY), İlker Kuruöz (GMY), Işıl Akdemir Evlioğlu (GÖSAŞ GM), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY), B. Ebru Edin (GMY), Bora Uludüz (Direktör), Tutku Coşkun (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Serhan Pak (Direktör), Fatih Bektaşoğlu (GT-GMY), Reha Emekli (GT-GMY), Kıvanç Fidan (Direktör), Hülya Türkmen (Direktör), Mustafa Sağlık (Direktör), Hakan Öger (Direktör), Ceren Acer Kezik (Direktör),

Kerem Ömer Orbay (Direktör), Seçkin Çağlın (GÖSAŞ-GMY), Burçin Bıkmaz (Direktör)

RİSK YÖNETİMİ KOMİTESİ

Risk Yönetimi Komitesi'nin amacı, delege edilen yetki kapsamında, Banka'nın olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir. Komitenin sorumlulukları:

- Bir risk iştahı çerçevesi oluşturmak da dahil olmak üzere Banka çapında Risk Yönetimi yapısı, organizasyon yönetimi ve işlev yönetimine ait bir model, bir risk tespit ve takip modeli ve risklerin verimli ve şeffaf bir şekilde yönetilmesi için gerekli altyapı ve süreçlerin geliştirilmesi,
- Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetimi,
- Banka'nın ekonomik sermaye yeterliliğinin hem normal iş seyri içerisinde hem de stres senaryolarında değerlendirilmesi,
- Banka'nın risklerine ilişkin bütün önemli konuların sürekli izlenmesi ve analiz edilmesi,
- Banka yönetimine önemli risk konularına ilişkin rehberlik sağlanması,
- Risk çerçevesinin ve Banka'nın bağlı ortaklıkları ile iştiraklerinin performansının gözetiminin yapılması,
- Kurum içerisinde bir risk kültürü geliştirilmesi ve teşvik edilmesi,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerinin takip edilmesi, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alınmasıdır.

Komite 2018 yılında 24 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Serhan Pak (Direktör), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Alper Eker (Direktör), Özlem Ernart (Risk Yönetimi Başkanı), Berkay Emekli (Direktör)

KURUMSAL VE TİCARİ KREDİLER RİSK KOMİTESİ

Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Komitesi, kurumsal ve ticari kredi riski uygulama çerçevesini belirlemek, yönetim uygulamaları içerisine entegre etmek ve performansını izlemek üzere kurulmuştur. Komitenin sorumlulukları:

- Kurumsal ve ticari kredi riski strateji ve politikalarını onaylamak ya da onay için sunmak,
- Kurumsal ve ticari portföy kalitesini ve performansını izlemek ve risk stratejileri ve politikalarını etkinlik, kârlılık ve verimlilik açısından değerlendirmek,
- Riskle ilgili kararları ya da diğer birim ve/veya düzenleyici mercilerden gelen talepleri onaylamak ya da onaya sunmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında 16 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Adnan Kesim (Direktör), Atilla Sütgöl (Direktör), Ebru Topbaş (Direktör), Gülay Tok Başak (Direktör), Levent Kirazoğlu (Direktör), Nuriye Bozkurt (Yönetici), Ekrem Özay (Yönetici), Yeliz Buyan* (Yönetici), Muhsin Sığnak* (Yönetici), Dilek Dalda* (Yönetici), Senem Irmak* (Yönetici), Ömer Yolboğa* (Yönetici), Gözde Şener* (Yönetici), Duygu Okdemir Cangül* (Yönetici)

(*) Yöneticilerden en az ikisi katılım sağlamaktadır.

KREDİ DEĞERLENDİRME KOMİTESİ

Kredi Değerlendirme Komitesi, delege edilen yetkisi uyarınca ve Kredi Riski Delegasyon Yönetmeliği'nde belirtilen şartlar gereği, kredi tekliflerini ya da finansal programları onaylamak ya da Garanti Bankası yönetim organlarının onayına sunmak üzere kurulmuştur. Komitenin sorumlulukları:

- Kendi yetkisindeki işlemleri onaylamak ve Kredi Riski Yönetimi Başkanı'nın delege edilmiş yetkisini aşan kredi tekliflerini Banka'nın yönetim organlarına onay için sunmak,
- Delegasyonu kapsamındaki kredi risklerinin banka politika ve prosedürlerine uyumlu olarak, doğru bir şekilde değerlendirilme ve derecelendirilme sürecine tabi tutulup tutulmadığını gözden geçirmek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında 48 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Alper Eker* (Direktör), Levent Kirazoğlu (Direktör), Gülay Tok Başak (Direktör), Kerem Akça*** (Direktör), Yeliz Buyan** (Yönetici), Muhsin Sığnak** (Yönetici), Dilek Dalda* (Yönetici), Gözde Şener* (Yönetici), Senem Irmak** (Yönetici), Ömer Yolboğa** (Yönetici), Duygu Okdemir Cangül** (Yönetici), İbrahim Şanlı*** (Yönetici)

(*) Bireysel nitelikli teklifler sunulduğunda Komite'ye katılmaktadır.

(**) Kendi portföylerindeki teklifler için Komite'ye katılmaktadır.

(***) Oy hakkı bulunmayan komite üyeleridir.

PERAKENDE KREDİLER RİSK KOMİTESİ

Komite, Banka'nın perakende kredi riski çerçevesini belirlemek, yönetime entegre etmek ve performansını izlemek üzere kurulmuştur. Komitenin temel sorumlulukları:

- Perakende kredilere ilişkin risk stratejileri ve politikalarını onaylamak veya onaya sunmak,
- Perakende portföyün performansını izlemek, risk strateji ve politikalarının etkinliğini, kârlılık ve verimliliğe etkisini değerlendirmek,
- Diğer birim ve düzenleyici kurumlardan gelen ve söz konusu birim ve kurumlara iletilen talepleri değerlendirmek ve kredi işlemlerini de içerecek şekilde kredi riskine ilişkin kararları onaya sunmak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında 12 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Alper Eker (Direktör), Pınar Denizaşan (Direktör), Faruk Ergin (Direktör), Teoman Alponat (Direktör), Şeyda Güroğlu Kan (Direktör)

RİSK TEKNOLOJİLERİ VE ANALİTİĞİ KOMİTESİ

Komite, Garanti Bankası içindeki risk modelleri ve teknoloji araçlarına yönelik uygun bir çerçeve geliştirmek üzere kurulmuştur. Komite, bütün risk türlerini ve bütün risk döngüsünü kapsar. Komitenin sorumlulukları:

- Banka genelinde modellerin ve model parametrelerinin kalitesini, yeterliliğini ve tutarlılığını sağlamak,
- Risk araçlarının kullanımını izlemek ve (işlevsel tanımlara ve yasal/ekonomik kilometre taşlarına uygunluk dahil) ve geliştirilmesi gereken alanları takip etmek,
- Risk alanını geliştirmek amacıyla yeterli teknolojik altyapının bulunmasını sağlamak ve Banka tarafından uygun görülen teknoloji projelerini takip etmek,
- Sorumlu olduğu politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında 18 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Serhan Pak (Direktör), Mustafa Tiftikçioğlu (Direktör), Alper Eker (Direktör), Özlem Ernart (Risk Yönetimi Başkanı), Berkay Emekli (Direktör), Burcu Çalıcıoğlu (Yönetici)

DİSİPLİN KOMİTESİ

Disiplin Komitesi'nin amacı ve sorumlulukları;

- Kendisine iletilen konularda Banka Etik ve Doğruluk İlkeleri ile Personel Yönetmeliği'nin ilgili maddelerini esas alarak gerekli incelemeleri yapmak ve karara bağlamak,
- Yasalara, bankacılık teamüllerine ve Banka Etik ve Doğruluk İlkeleri ile Personel Yönetmeliği'ne ve bankanın sirküler, duyuru ve prosedürlerine aykırı işlem, uygulama ve davranışları tespit etmesi halinde, bunları re'sen inceleyerek (gerekli gördüğü durumlarda Teftiş Kurulu'ndan da inceleme talebinde bulunarak) Personel Yönetmeliği'nde belirlenen idari yaptırımları uygulamak,
- Personelin gerek davranışları ve gerekse de uygulamaları ile Banka Etik ve Doğruluk İlkelerine bağlılıklarını temin etmek, bu bağlılığı izleme işlevini ve Etik ve Doğruluk İlkeleri Banka genelinde ve personel nezdinde savunucu bir merci rolünü üstlenmek,
- Bankanın itibarının ve imajının yasalara, kamuoyuna ve müşterilerimize karşı yıpranmasına yol açabilecek her türlü davranış ve uygulamaya karşı tedbir almak, bu tedbirleri Banka geneline duyurmak,
- Gündeme aldığı dosyalarda gözlemlediği, iş akış süreçlerine ya da genel uygulamalara ilişkin sistematik sorunların veya aksaklıkların giderilmesi için ilgili birimlerin gerekli tedbirleri

almasını sağlamak, ilgili iştirakleri yönlendirmek ve alınan tedbirleri izlemektir.

Komite 2018 yılında 2 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri *
Osman Tüzün (GMY), Aydın Düren (GMY), Aydın Güler (GMY), Cemal Onaran (GMY), Mahmut Akten (GMY), Selahattin Güldü (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Sibel Kaya (Direktör), Osman B. Turgut (Teftiş Kurulu Başkanı), Barış Gülcan (Direktör), Şevki Öğüt (Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı), Koray Öztopçu (Şube Müdürü), Gültekin Keskin (Bölge Müdürü), Cenk Özsezginler (Bölge Müdürü), Ali Aktan (Yönetici Hukuk Müşavir Yardımcısı), Murat Özdemir (Yönetici), Görkem Kıran Dumlu (Yönetici)

* Bölge Müdürleri ve Şube Müdürü üyeleri her yıl değişmektedir.

BİLGİ GÜVENLİĞİ KOMİTESİ

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin amacı ve sorumlulukları;

- Bilgi Güvenliğine ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamak,
- Bilgi güvenliği politikası ve bilgi güvenliğinin alt alanları ile ilgili politikaların oluşturulmasına katkı sağlamak, sistemin işlerliğini takip etmek ve iyileştirme önerilerini değerlendirerek karara bağlamak,
- Bilgi güvenliği projeleri ve sertifikasyon süreçleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almaktır.

Komite 2018 yılında yeterli çoğunluk sağlanarak 1 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
İlker Kuruöz (GMY), Şenol Karahasan (GT-GMY), Ferda Özge (GT-GMY), Eray Kaya (GT-GMY), Fatih Bektaşoğlu (GT-GMY), Aydın Küçükkarakaş (GT-GMY), Şebnem İpekçi (GT-GMY), Reha Emekli (GT-GMY), Kutluhan Apaydın (GT-GMY), Özgür Tüzemen (GT-GMY), Burak Erkek (Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı), Korcan Demircioğlu (Direktör), Barış Gülcan (Direktör), Hazal Özgüven (Direktör), Tutku Coşkun (Direktör), Orhan Veli Çaycı (Direktör), Tolga Konu (GT-Direktör), Cihan Subaşı (GT-Direktör), Ümit Malkoç (GT-Direktör), Bekir Özmen (GT-Yönetici), Şebnem Arasıl (Yönetici), Sibel Kaya (Direktör), Kerem Aslandağ (GT-Yönetici)

YAN HAKLAR KOMİTESİ

Yan Haklar Komitesi'nin amacı; yan haklara ilişkin kararların merkezi olarak, bankanın İnsan Kaynakları, Finans/Muhasebe, Risk temsilcilerinin mutabakatıyla verilmesidir. Komitenin sorumlulukları:

- Yan Hak kararların merkezi olarak ve üyeler arasında varılan mutabakatla alınması ve bankanın iş hedeflerine uygun olmasının sağlanması,
- Lokal komitede alına kararların, global komiteye raporlanması ve onay alınması,
- Yeni bir yan hak önerisi, onaylanmadan önce piyasa benchmark çalışmalarının yapılması ve Finans/Muhasebe, Risk ve Uyum açılarından değerlendirilmesi,
- Yan hakların konsolide muhasebe raporlarının oluşturulmasının kontrol edilmesi,
- Garanti Bankası Emekli Sandığı yatırım politikasının BBVA standartlarına uygun hale getirilmesi,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerinin takip edilmesi, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alınmasıdır.

Komite 2018 yılında 1 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri
Osman Tüzün (GMY), Aydın Güler (GMY), Ali Temel (Kredi Riski Yönetimi Başkanı), Özlem Ernart (Risk Yönetimi Başkanı), Sibel Kaya (Direktör)

BT RİSK VE İÇ KONTROL KOMİTESİ

BT Risk Komitesi, BT Risk Yönetimine ve BT İç Kontrol Yönetimine ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamak üzere kurulmuştur. BT Risk ve BT İç Kontrol Yönetimi Politika, Prosedür ve süreç dokümanlarının ve ihtiyaç duyulan süreçlerin oluşturulmasına katkı sağlar, BT Risk Yönetimi ve BT İç Kontrol süreçlerinin işlerliğini takip eder ve iyileştirme önerilerini değerlendirerek karara bağlar. Komitenin sorumlulukları aşağıda sıralanmaktadır:

- BT risk ve BT iç kontrol yönetimi stratejisini belirlemek,

- BT risk ve BT iç kontrol yönetimi kapsamını belirlemek ve ilgili planlamaları yapmak,
- BT risk analizi sonucu ortaya çıkan tehdit ve riskleri değerlendirmek, alınacak aksiyonları belirlemek,
- BT risk ve BT İç kontrol yönetimi çıktılarını değerlendirmek ve ilgili aksiyonları takip etmek,
- BT risk ve BT iç kontrol yönetimi ile ilgili politika ve prosedürleri gözden geçirmek, güncelleme ve uyum konuları üzerinde çalışmalar yapmak.

Komite 2018 yılında 4 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

İlker Kuruöz (GMY), Aydın Küçükkarakaş (GT-GMY), Şenol Karahasan (GT-GMY), Ferda Özge (GT-GMY), Eray Kaya (GT-GMY), Fatih Bektaşoğlu (GT-GMY), Reha Emekli (GT-GMY), Kutluhan Apaydın (GT-GMY), Şebnem İpekçi (GT-GMY), Ümit Malkoç (GT- Direktör), Cihan Subaşı (GT- Direktör), Tolga Konu (GT- Direktör), Kerem Aslandağ (GT-Yönetici), Şebnem Arasıl (GT-Yönetici), Bekir Özmen (GT-Yönetici), Süheyl Hamavioğlu (GT-Uzman), Dilara Şen (GT-Uzman), Ece Nesli Korkmaz (GT-Uzman)

KREDİ KARTI VE ÜYE İŞYERİ FİYATLAMA KOMİTESİ

Bankamız kredi kartı/üye işyeri strateji ve politikaları doğrultusunda belirlenen fiyatlama prensipleri çerçevesinde GÖSAŞ tarafından önerilen fiyatlama tavsiyelerinin değerlendirilmesi ve oluşturulan fiyatlamaların Kredi Kartı ve Üye İşyeri Koordinasyon Müdürlüğü tarafından uygulamaya geçmesi amaçlanmaktadır. Komitenin görevleri;

- Bankamız kredi kartı ve üye işyeri fiyatlama prensipleri ile belirlenen marjlar dahilinde kalmak suretiyle fiyatlama önerilerini değerlendirmek,
- Güncel piyasa koşullarını değerlendirmek,
- BKM, VISA, Mastercard networklerinin takas komisyonu ve fiyatlamaları hakkında güncel durum tespiti yapmak.

Komite 2018 yılında 2 kez toplanmıştır.

Komite Üyeleri

Alpaslan Özbey (Direktör), Cem Dal (GÖSAŞ GMY), Özgür Altan (GÖSAŞ GMY), Seçkin Çağlın (GÖSAŞ GMY)

İÇ SİSTEMLER YÖNETİŞİMİ

Üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan *Risk Komitesi*, risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetiminden ve bunların stratejik hedeflerle uyumundan, sermaye yeterliliği ve planlaması ile likidite yeterliliğinden ve yönetimin, faaliyetlerde var olan çeşitli riskleri değerlendirme veya yönetme kabiliyetinin gözetiminden sorumlu.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Risk Yönetimi Başkanı'nın icra ve yönetimi altındaki Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü ile Validasyon, Kredi Riski Kontrol ve Risk Yönetimi Kontrol bölümlerinden oluşuyor.

RİSK YÖNETİMİ BAŞKANI'NIN SORUMLU OLDUĞU KONULAR AŞAĞIDAKİ GİBİ ÖZETLENİYOR:

- Risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesini ve uygulama esaslarının yaygın bir şekilde benimsenmesini, Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, Banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözeten, kontrol ve validasyon faaliyetlerini içeren bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını sağlamak,
- Riskleri tanımlamak, ölçmek, raporlamak ve kontrolüne yönelik çalışmaların eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamak, sonuçlarını izlemek.

SERMAYE VE OPERASYONEL RİSK DİREKTÖRÜ'NÜN SORUMLU OLDUĞU KONULAR AŞAĞIDAKİ GİBİ ÖZETLENİYOR:

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve risk iştahı esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak,
- Risk iştahı, operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçme, izleme ve analiz faaliyetlerini yürütmek ve sonuçlarını düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İSEDES iş sürecini koordine etmek,
- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

PİYASA VE YAPISAL RİSK DİREKTÖRÜ'NÜN SORUMLU OLDUĞU KONULAR AŞAĞIDAKİ GİBİ ÖZETLENİYOR:

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere piyasa, karşı taraf kredi, likidite, yapısal faiz oranı ve kur riski esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak, gözden geçirmek ve güncellemek,
- Risk bazlı ölçme, izleme ve analiz çalışmalarını yürütmek, sonuçları düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İSEDES, stres testi ve risk iştahı çerçevesindeki piyasa ve yapısal risk bazlı çalışmaları, yeni iş ve ürün/hizmetlere

ilişkin risk değerlendirme çalışmalarını yürütmek, risk bazlı yoğunlaşmaların izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmek,

• Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

TEFTİŞ KURULU

Garanti Bankası'nın hedef ve stratejilerine, Yönetim Kurulu ve Teftiş Kurulu'nun belirlediği önceliklere göre risk odaklı çalışma anlayışı ile Garanti Bankası işkolları ve iştiraklerinin, temel riskler bazında içsel risk ve kontrol seviyeleri değerlendirilerek yıllık denetim planları oluşturuluyor. Çok etkenli yatay ve dikey analizlerin ışığında, denetim çalışmalarının kapsamları ve sıklıkları belirlenerek Banka'ya azami katkının sağlanması amaçlanıyor.

Teftiş Kurulu Başkanlığı tarafından yenilikçi bir yaklaşım ile risk temelli denetim modeli uygulanmakta olup, 11 farklı risk türünde/alanda (iş modeli riski, içsel yönetişim ve risk yönetimi, sermaye riski, kredi riski, piyasa riski, yapısal risk, operasyonel risk, yasal risk, uyum riski, teknoloji riski, kurum dışı riskler) genel müdürlük birimleri, yurt içi şubeler, yurt dışı şubeler ve iştirakleri de kapsayacak şekilde risk bazlı süreç denetimleri gerçekleştiriliyor. Bu yaklaşım ile hem iç denetimin etkinliği artıyor hem de Banka'nın toplam risk yönetimi kalitesine katkı sağlanıyor:

1. İş modeli riski denetimleri kapsamında, iş modelinin varlığını sürdürebilirliği, iş modelinin sürdürülebilirliği ve strateji alanlarına odaklanılıyor.
2. İç kurumsal yönetim ortamı ve risk yönetimi denetimleri, kurumsal yönetim, organizasyonel çerçeve ve risk kontrol çerçevesi alanlarına, prosedür, görev ve sorumlulukları da kapsayacak şekilde odaklanıyor.
3. Sermaye riski denetimi kapsamında yasal sermaye yeterliliği oranı ve içsel sermaye yeterliliğinin değerlendirilmesi alanlarına odaklanılıyor.
4. Kredi riski denetimleri kapsamında, kredi riski, eşikler ve limit yapısına yönelik kurumsal yönetim ve risk yönetim yapısı ve ölçümü alanlarına odaklanılıyor ve kredi portföyleri ile kurulmuş olan kredi süreçleri denetleniyor.
5. Piyasa riski denetimleri kapsamında yönetim çerçevesi, ölçümleme, modelleme ve izleme alanlarına odaklanılıyor.
6. Yapısal risk denetimleri kapsamında, kur riski, yapısal faiz oranı riski ve likidite riskine yönelik yönetim çerçevesi, ölçüm, modelleme ve izleme alanlarına odaklanılıyor.
7. Operasyonel risk denetimleri kapsamında, bankacılık süreçleri, bankacılık dışı süreçler, kurum süreçleri, operasyonlar, kanallar, veri yönetimi ve veri kalitesi, dijital dönüşüm ve hazine operasyon süreçleri alanlarına odaklanılıyor; şubelerde ve ilgili genel müdürlük birimlerinde hem yerinde hem uzaktan denetimler gerçekleştiriliyor.
8. Yasal risk denetimleri kapsamında yönetmelikler, vergi mevzuatı, iş kanunu, diğer yönetmelikler ve finansal raporlama ve mali tablolarla ilgili sözleşmeden doğan risklere odaklanılıyor.
9. Uyum risk denetimleri kapsamında uyum riski yönetim modeli ile kara paranın aklanması ve terörizmin finansmanı, müşterilerin korunması ve kişisel bilgilerin korunması gibi etik standartlar ve kanuni yönetmeliklere odaklanılıyor.
10. Teknoloji riski denetimleri kapsamında BT altyapısı, BT işlemleri, BT ile bağlantılı ortaya çıkan risklerin yönetimi, yazılım geliştirme, iş sürekliliği ve sistemlerin bir arıza sonrası tekrar devreye alınması, bilgi güvenliği ve siber güvenlik konularına odaklanılıyor.
11. Geniş kapsamlı kurumsal risk denetimleri kapsamında destek hizmetleri kuruluşları, tedarik süreçleri ve dış kaynak kullanımı yönetimi konularına odaklanılıyor.

Teftiş Kurulu, Garanti Bankası'nın Genel Müdürlük birimlerinin, şubelerinin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının denetimini aşağıdaki başlıklarda belirtilen iç kontrol sistemlerinin etkinliğini değerlendirerek gerçekleştiriyor:

• Faaliyetlerin mevzuata ve iç düzenlemelere uygunluğu,
• Mali ve operasyonel bilgilerin doğruluğu ve güvenilirliği,
• Varlıkların korunmasına yönelik uygulamaların etkinliği,
• Belirlenmiş hedeflere ulaşmak için gerçekleştirilen faaliyetlerin etkinliği ve verimliliği.

BDDK tarafından yayımlanan Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik uyarınca, ana ortaklık bankaların, konsolidasyona tabi ortaklıkların iç denetim faaliyetlerini konsolide olarak sürdürmeleri ve koordinasyonunu sağlamaları bekleniyor.

Bu kapsamda, Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları, öne çıkan riskler gözetilerek yıllık denetim planı doğrultusunda Teftiş Kurulu tarafından denetleniyor. Bunun yanı sıra Teftiş Kurulu tarafından konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklardaki iç denetim uygulamalarında kabul edilmiş grup standartlarının

hayata geçirilmesine yönelik çalışmaları gözetiyor.

Teftiş Kurulu faaliyetleri arasında yer alan inceleme ve soruşturma çalışmaları yoluyla; hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetleri önleniyor veya fark ediliyor, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlanıyor.

İÇ KONTROL MERKEZİ

İç Kontrol Merkezi, Garanti Bankası içinde sağlıklı bir iç kontrol ortamının oluşturulmasından ve koordinasyonundan sorumlu. Banka faaliyetlerinin yönetim stratejisi ve politikalarına uygun olarak düzenli, verimli ve etkin bir biçimde mevcut mevzuat ve kurallar çerçevesinde yürütülmesi İç Kontrol Merkezi tarafından sağlanıyor.

Üçlü savunma hattı ilkelerine göre yapılandırılan ve uygulanmakta olan iç kontrol modeli kapsamında kontroller, iş birimlerinde görevli birinci savunma hattı ekipleri tarafından ilgili riskler dikkate alınarak belirleniyor. Kontrol faaliyetlerinin sonuçlarının, iş birimlerinden ilgili ikinci savunma hattı görevlilerine aktarıldığı bir süreç bulunuyor. Bu model kapsamında İç Kontrol Merkezi, ortak bir metodoloji uygulayarak Banka bünyesinde gerçekleştirilen kontrol faaliyetlerinin usulüne göre yerine getirilmesini sağlıyor.

Yerinde kontrol faaliyetleri şubelerde (yurt dışı şubeler dahil olmak üzere) ve bölge müdürlüklerinde gerçekleşiyor. Genel Müdürlük birimlerine yönelik faaliyetler kapsamında da ilgili iş ve destek birimlerinde düzenli olarak yerine getirilen kontrol faaliyetleri yakından izlenerek, söz konusu kontrollerin zamanında, tam ve doğru biçimde yerine getirilmesine dair sorgulamalar yapılıyor ve güvence sağlanıyor. Yerinde şube ziyaretlerinde operatif risklere ilave olarak yapılan iç suistimal ve uyum kontrol faaliyetleri ile ilgili risklere karşılık farkındalık yaratılması hedefleniyor.

İç Kontrol Merkezi bünyesinde oluşturulmuş olan Bilgi Teknolojileri (BT) Kontrolleri ekibi, BT faaliyetlerinin, Banka tarafından belirlenen kurallar dahilinde, güvenli bir şekilde gerçekleştirilip gerçekleştirilmediğini izliyor. İlgili ekip tarafından, BT süreçlerine ilişkin iç kontrol adımları tanımlanarak, tanımlanan kontrol maddeleri, metodoloji ve araçlar doğrultusunda kontrol faaliyetlerine konu ediliyor. Kontrol faaliyetleri sonucunda tespit edilen bulgular ve sistemsel eksiklikler analiz edilerek sonuçlar yorumlanıyor ve yeni sistemsel kontroller kuruluyor.

Tespit edilen eksikliklerle ilgili öneriler ilgili taraflara bildiriliyor ve gerçekleştirilen çalışmalar takip ediliyor.

İç Kontrol Merkezi bunlara ek olarak 2018 yılında Banka'da uygulanan iç kontrol modelinin finansal bağlı ortaklıklarda da kurulmasını sağladı. Söz konusu modelin işleyişine yönelik takip sorumluluğu İç Kontrol Merkezi tarafından yerine getirildi.

UYUM MÜDÜRLÜĞÜ

Banka'nın karşı karşıya olabileceği uyum risklerinin yönetimi ile söz konusu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesini sağlamak amacıyla çalışmalarını yürüten Uyum Müdürlüğü, Banka'daki uyum kültürünün sürekli geliştirilmesine ve dünya standartlarında bir uyum kültürünün tesis edilmesine katkıda bulunmayı hedefliyor. Uyum Müdürlüğü'nce yürütülen çalışmalar şu şekilde sıralanıyor.

Uyum Görevlisi, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin düzenlemelerde de öngörüldüğü haliyle aşağıda sayılan görevleri yerine getiriyor:

- Garanti Bankası'nın, suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesi uyarınca çıkarılan düzenlemelere uyumunu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı (MASAK) ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Uyum Programı'nın yürütülmesini sağlamak, bu kapsamda politika ve prosedürler hazırlamak; risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetlerini yürütmek, iç denetim ve eğitim faaliyet sonuçlarını takip etmek,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik eğitim programına ilişkin çalışmaları Yönetim Kurulu'nun onayına sunmak ve onaylanan eğitim programının etkin bir biçimde uygulanmasını sağlamak,
- Kendisine iletilen veya re'sen öğrendiği şüpheli olabilecek işlemler hakkında araştırma ve değerlendirme yapmak ve şüpheli olduğuna karar verdiği işlemleri MASAK'a bildirmek,
- İlgili resmi ya da özel kuruluşlarla ilişkileri yürütmek.

Müşteri ürün ve hizmetleri uyum faaliyetleri kapsamında, ürün ve süreçlerin ilgili düzenlemelere uyumu değerlendiriliyor. "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik"in 18. maddesine uygun biçimde, uyum kontrollerine ilişkin çalışmalar sürdürülüyor. Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı faaliyetler, yeni

işlemler ile ürünlerin yasalara, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumuna yönelik mevcut kontrol mekanizmalarının gözetimi ve koordinasyonu gerçekleştiriliyor. Yasal düzenlemelerdeki değişikliklere bağlı olarak süreçlerdeki revizyon ihtiyacı izleniyor ve ilgili personelin söz konusu değişiklikler konusunda bilgilendirilmesi sağlanıyor; yeni ürün ve işlemlerle ilgili uygulama öncesinde görüş oluşturuluyor.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında, Yönetim Kurulu tarafından 2015 yılında onaylanmış olan "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri" dokümanına yönelik farkındalığın artırılmasını sağlamak, dokümanın uygulanmasını teşvik etmek, doküman kapsamında oluşturulacak prosedürlerin geliştirilmesini ve yaygınlaşmasını sağlamak, dokümanın yorumlanması sırasında oluşabilecek tereddütlerin çözülmesi için yardımcı olmak Uyum Müdürlüğü'nün sorumlulukları arasında yer alıyor.

Genel Müdür tarafından bir mesajla duyurulan doküman, intranet üzerinde tüm çalışanlara ve Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde herkese açık bir şekilde bulunuyor. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'nde çalışanların müşterilere, diğer çalışanlara, işe ve topluma karşı sorumlulukları kapsamlı bir şekilde tanımlanıyor. Tüm Garanti çalışanları için zorunlu bir eğitim olan "Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri Eğitimi kapsamında bugüne kadar 36.009 saat eğitim verildi.

Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyulmayan durumların bildirilmesi için kurulmuş olan ve uyum sisteminin vazgeçilmez bir parçasını oluşturan Etik Bildirim Hattı'nın yönetilmesi Uyum Müdürlüğü'nün sorumluluğunda bulunuyor. Kanal aynı zamanda çalışanların gözlemledikleri veya ekip üyeleri, müşteriler, tedarikçiler veya iş arkadaşları tarafından kendilerine bildirilen ihlalleri bildirmelerine yardımcı olan bir kaynak. Bu hat aracılığıyla yapılacak bildirimler, kanuna aykırı şüpheli davranışlar veya mesleki etik dışı davranışları içermekle birlikte, bunlarla sınırlı değil. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin ihlali gerçekleştiğinde veya buna dair bir şüphe olduğunda olay derhal Garanti Etik Bildirim Hattı kullanılarak e-posta ile etikbildirim@garanti.com.tr adresine veya +90 212 318 2375 numaralı telefona bildiriyor. Etik Bildirim Hattı'nın yönetilmesinden sorumlu olan Uyum Müdürlüğü, gelen tüm bildirimleri dikkatle ve derhal işleme alarak Etik Bildirim Hattı yönetim prosedürlerine uygun şekilde incelenmelerini ve çözümlenmelerini sağlıyor. Bilgiler nesnel, tarafsız bir biçimde ve gizlilik içinde inceleniyor. Bildirimde bulunan kişinin kimliği gizli tutuluyor. Bilgi, sadece araştırma sürecinde iş birliği içinde çalışılması gereken müdürlüklerle paylaşılıyor. Araştırma sonucu, ihlalin düzeltilmesi için uygun önlemleri alması gereken müdürlüklere ve kendisi hakkında bildirimde bulunulan kişiye ve duruma göre bildirimi yapan kişiye açıklanıyor. Araştırma sürecinde personelin Uyum Müdürlüğü ve diğer ilgili taraflarla işbirliği yapması bekleniyor. Ayrıca sürece dahil olduklarını ve konuyla ilgili her türlü bilgiyi gizli tutmaları gerekiyor. Etik Bildirim Hattı aracılığıyla iyi niyetli bir şekilde bildirimde bulunan bir kişi, bildirimi sonucunda kesinlikle herhangi bir misillemenin hedefi olmuyor veya olumsuz bir sonuçla karşılaşmıyor. Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri, çıkar çatışması durumlarını ve çalışanların mesleki davranışlarının çıkar çatışmalarından etkilenmesini önleyecek konuları da kapsıyor.

Yatırım işlemleri uyum faaliyetleri kapsamında, Sermaye Piyasası Kurulu'nun (SPK) "Bilgi Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği" kapsamında, şüpheli işlem incelemeleri gerçekleştiriliyor. İşlerini, mesleklerini ve görevlerini yapmaları dolayısıyla içsel bilgiye veya sermaye piyasası araçları veya ihraççıları hakkında periyodik bilgiye sahip olabilecek Banka çalışanlarının kendi hesaplarına alım satım yapmalarıyla ve ayrıcalıklı bilgiyi kullanmalarıyla ilgili prosedürler oluşturuluyor. Ayrıca, ilgili mevzuatın ve iç düzenlemelerin takibi yapılıyor.

İştiraklerin koordinasyon faaliyetleri kapsamında, Banka'nın iştirak ve yurt dışı şubelerindeki uyum faaliyetlerinin gözetimi Uyum Müdürlüğü tarafından gerçekleştiriliyor. Bu kapsamda; ilgili iştirak ve yurt dışı şubelerde görev yapan uyum fonksiyonundan sorumlu kişilerle düzenli toplantılar gerçekleştiriliyor. İlgili mevzuata uygun olarak, Banka'nın yurt dışı şubelerinde ve konsolidasyona tabi ortaklıklarında yurt dışı düzenlemelere uyumu kontrol edecek birer personel görevlendiriliyor; söz konusu personel tarafından, Uyum Müdürlüğü'ne periyodik raporlama yapılıyor.

Uyum Müdürlüğü, yukarıda özetlenen tüm görev ve sorumluluklarını yerine getirirken, başta Teftiş Kurulu, İç Kontrol Merkezi, Eğitim Müdürlüğü, Güvenli Operasyon Müdürlüğü ve Hukuk Müdürlüğü olmak üzere ilgili birimler ve kişiler ile koordineli olarak çalışmalarını sürdürüyor.

RİSK YÖNETİMİ

TESPİT EDİLEN RİSKLER VE BUNLARA VERDİĞİMİZ KARŞILIK

İTİBAR RİSKİ

Banka, müşteriler, yasal merciler ve diğer paydaşların gözünde itibar riski yaratacak her türlü işlem ve faaliyetten kaçınarak, itibar riskini değerlendiriyor ve yönetiyor. İtibar riskine dair Banka genelinde farkındalık yaratmak ve tüm çalışanların üzerine düşen görev ve sorumlulukları yerine getirmesini teşvik etmek amacıyla eğitimler düzenleniyor.

Bankada itibar riskinin etkin yönetiminin sağlanması için Banka'nın itibarının ve itibar riskinin metodolojik bir yaklaşımla izlenmesi ve itibar riski ortaya çıkmadan gereken tüm önlemlerin alınması hedefleniyor. Bu metodoloji ile Banka, karşılaştığı itibar risklerini önceliklendirdiği bir haritayı, bu risklerin hafifletilmesine yönelik bir dizi eylem planıyla birlikte tanımlıyor ve gözden geçiriyor. Riski hafifletme çalışmalarının ne denli etkili olduğunu düzenli olarak izlemek için her risk faktörüne ilişkin başlıca risk göstergelerini tanımlıyor. Riskler ve risk faktörleri, müşteri merkezlilik, iş yeri, etik ve vatandaşlık, finans ve liderlik gibi boyutlarda tanımlanıyor.

İtibar riskinin izlenmesi için yapılan diğer çalışmalar kapsamında basın yayın organlarının ve sosyal medya platformlarının Banka itibarı açısından takibi yapılıp düzenli itibar analizi yapılarak olası etkiler yönetiliyor, yasalara, kurumsal standartlara, Etik ve Doğruluk ilkelerine ve en iyi uygulamalara uyumluluk konularındaki farkındalığın sürekliliği sağlanıyor, bilişim-bilgi güvenliği ve bilgi teknolojileri risklerinin yönetimini temin eden süreçler geliştiriliyor.

İtibar riski faktörleri pazarlama uygulamalarından müşteri hizmetlerine ve ürün koşullarına kadar pek çok konuyu kapsıyor ve Banka'nın geniş kapsamlı komite yapısı içinde uygun komiteler aracılığıyla yönetiliyor.

Ayrıntılı bilgi için lütfen Komiteler Bölümü'ne bakınız.

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK

Bankalar özellikle, iş sağlığı ve güvenliği ile çevre ve toplum üzerinde olumsuz sonuçlar doğurabilecek finansman faaliyetleriyle bağlantılı risklerle karşı karşıya. Bu risklerin zamanında ve uygun şekilde üzerine gidilmemesi, itibarın zarar görmesine yol açabiliyor ve bunun sonucunda, meydana gelebilecek diğer güçlüklerin yanı sıra yatırımcı desteği ve müşteri bağlılığı kayıpları yaşanabiliyor.

Garanti için örneğin iklim değişikliğinin getirdiği riskler gibi bu risklerin proaktif yönetimi sadece başarısı açısından kritik değil; Banka bunu, paydaşlarına karşı en temel görevlerinden biri olarak da görüyor. Tüm kuruma nüfuz etmiş olan sürdürülebilirlik yaklaşımıyla Garanti, çeşitli çevresel ve sosyal ile iş sağlığı ve güvenliği göstergelerini takip ediyor, kendini tüm dünyadaki en iyi uygulamalarla kıyaslıyor, aradaki açığı kapatmak için çalışmalar yapıyor, çalışanlarının farkındalığını artırıyor ve rakipleriyle, finansal kurumlarla, müşterileriyle ve ticari derneklerle birlikte çalışmalar yürütüyor.

Garanti ayrıca kredi portföylerinde gelişim sağlamasına yardımcı olması için uluslararası en iyi uygulamalar çerçevesinde bir Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Süreci (ÇSEDS) uyguluyor. ÇSEDS'ne ilave olarak finanse edilen projelerin İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) performansının değerlendirilmesi için de geliştirilen bir sistem uyguluyor.

ÇSEDS kapsamında Garanti, finansman sağladığı projelerin, mevzuatla getirilen sosyal ve çevresel standartlara ve Banka'nın politikalarına uymasını, gerekiyorsa proje sahiplerince bir etki değerlendirmesi yaptırılmasını, öngörülen önlemlerin proje sahiplerince alınmasını ve proje sahiplerinin yeterli kontrol mekanizmalarını kurmuş olmalarını sağlıyor.

Garanti bünyesinde 5 tam zamanlı üyeden oluşan bir Sürdürülebilirlik Ekibi görev yapıyor. Bu ekip sürdürülebilirlik kriterlerinin, ana faaliyetlerinin içine derinlemesine yerleştirilmesinden sorumlu. Bir Yönetim Kurulu Üyesinin

ÇEVRESEL VE SOSYAL RİSK YÖNETİMİ SİSTEMİ UYGULAMA KAPSAMI[1]

	TEMEL POLİTİKALARIMIZA[2] VE MEVZUATA UYUM	İLERİ DÜZEY ÇEVRESEL VE SOSYAL KRİTERLER	AÇIKLAMA
BİREYSEL KREDİLER	*%100*	*%0* [3]	BHS'lerde[4] temel politikalarımıza ve mevzuata uyum yer almaktadır. İleri düzey Çevresel ve Sosyal Kriterler bu segmente uygulanabilir değildir. Bununla beraber, bankamızın anlaşılır, şeffaf ve sorumlu bankacılık uygulamaları kapsamında müşterilerimizin finansal sağlığına yönelik pek çok uygulama bulunmaktadır. Bu segmente yönelik 34 ürün ve kredinin 18'i finansal sağlık ve kapsayıcılıkla ilişkilidir.
KOBİ KREDİLERİ	*%100*	*Kısmi*	BHS ve GKS'lerde[5] temel politikalarımıza ve mevzuata uyum yer almaktadır. Çeşitli borçlanma anlaşmaları kapsamında işleme özel daha detaylı kriterler uygulanabilir.
TİCARİ KREDİLER	*%100*	*Kısmi*	BHS ve GKS'lerde temel politikalarımıza ve mevzuata uyum yer almaktadır. İlgili Risk Yönetimi Sisteminde belirtilen sınır değerlerin[6] üzerindeki krediler ileri düzey çevresel ve sosyal kriterlere tabi tutulmaktadır. Yeşil Kredi yapısıyla işlem özelinde ek kriterler getirilebilir.
KURUMSAL KREDİLER	*%100*	*Kısmi*	BHS ve GKS'lerde temel politikalarımıza ve mevzuata uyum yer almaktadır. İlgili Risk Yönetimi Sisteminde belirtilen sınır değerlerin üzerindeki krediler ileri düzey çevresel ve sosyal kriterlere tabi tutulmaktadır. Yeşil Kredi yapısıyla işlem özelinde ek kriterler getirilebilir. Ayrıca Sektör Normları[7] uygulanmaktadır.
MORTGAGE KREDİLERİ	*%100*	*Kısmi*	BHS'lerde temel politikalarımıza ve mevzuata uyum yer almaktadır. Yeşil Mortgage kapsamında ek çevresel kriterler uygulanmaktadır. Bu kredilerin tutarının toplam mortgage portföyüne oranı 2018 yıl sonu itibarıyla %0,4'e ulaşmıştır.
PROJE FİNANSMANI KREDİLERİ	*%100*	*%100*	Sözleşmelerde genel politika ve mevzuata uyumun yanı sıra 2018 yılı boyunca ileri düzey çevresel ve sosyal kriterler 10 milyon ABD dolarının üzerindeki yatırımlarla ilişkili ve belirli diğer kriterleri sağlayan işlemlere uygulandı. Bu kriterlere tabi tutulan ve Garanti'nin çevresel ve sosyal hususlarda müşterilerine bilgi ve tecrübe aktarımı sağladığı işlemler, toplam proje finansmanı işlemlerinin %57'sini oluşturdu. 2018 Aralık itibarıyla ileri düzey çevresel ve sosyal kriterlerin herhangi bir istisna olmaksızın tüm proje finansmanı işlemlerine uygulanması kararı alındı, bu nedenle kapsama oranı %100'e ulaştı.

[1] 31.12.2018 itibarıyla uygulamada olan sistemler baz alınmıştır. [2] Temel politikalarımız yasaklı çevresel ve sosyal faaliyetler listesini içermektedir. [3] Uygulanabilir değildir. [4] Bankacılık Hizmet Sözleşmeleri. [5] Genel Kredi Sözleşmeleri. [6] Sınır aşağıdaki kriterlere göre belirlenir: Kredinin çoğunluğu, borçlunun etkili kontrolünün olduğu projeye ilişkin olmalıdır. / Kredinin toplam miktarı 100 milyon ABD Doları ve üzeridir. / Garanti Bankası katılımı en az 50 milyon ABD dolarıdır. / Minimum vade iki yıldır. / Kredi veren, ödeme kaynağının proje tarafından elde edilen gelirden olmasını dikkate alır. [7] Ayrıntılı bilgi için Banka'mızın Yatırımcı İlişkileri web sitesindeki Çevresel ve Sosyal Risklerimizin Yönetimi bölümüne bakınız.

ÇSEDS ve sürdürülebilirlik yönetimiyle ilgili ayrıntılı bilgi için Banka'mızın Yatırımcı İlişkileri web sitesindeki Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları Bölümü'ne bakınız.

başkanlığında Sürdürülebilirlik Komitesi'ne bağlı olarak çalışmalarını yürüten ekibin çevresel ve sosyal riskler ile iş sağlığı ve güvenliği risklerinin yönetimiyle ilgili sorumlulukları şunlar: Çevresel ve sosyal risk yönetimi politika, strateji ve uygulama ilkelerinin değerlendirilmesi; sert ve yumuşak kontroller vasıtasıyla risk yönetimi ilkelerinin Garanti ve iştirakleri genelinde yaygın biçimde benimsenmesinin sağlanması; müşterilere ve diğer müdürlüklere çevresel ve sosyal risklerle bağlantılı önlemler konusunda teknik ve uygulama desteği verilmesi. Garanti'nin Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi Birimi aynı zamanda Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Süreci'nin (ÇSEDS) etkin uygulanmasından da sorumlu.

2018 yılında tüm kredi portföyünde çevresel ve sosyal ile iş sağlığı ve güvenliği konularındaki finansal olmayan risklerin yönetimi uygulama kapsamı, 155. sayfada verilmiştir.

OPERASYONEL RİSK

Operasyonel risk, Yönetim Kurulu'nun onayladığı risk yönetimi politikaları çerçevesinde üçlü savunma hattı yaklaşımı ile yönetiliyor. Operasyonel riske ilişkin risk iştahı ve buna bağlı limitleri Yönetim Kurulu belirliyor; üst yönetim, tüm faaliyet, süreç ve ürünlerde operasyonel risk yönetimi çerçevesinin tutarlı ve etkin bir şekilde uygulanmasını ve sürdürülmesini sağlıyor.

İş ve destek birimlerinden oluşan birinci savunma hattı, ürün, faaliyet, süreç ve sistemlerdeki operasyonel riskin Banka'nın politika ve uygulama ilkeleri çerçevesinde asli yönetiminden sorumlu.

İkinci savunma hattı doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı bağımsız birimler olan İç Kontrol Merkezi, Risk Yönetimi Başkanlığı ve Uyum Müdürlüğü birimleri tarafından yerine getiriliyor. Bunların yanı sıra BDDK tarafından yayınlanan Operasyonel Riskin Yönetimine İlişkin Rehber'in 26. maddesine uygun olacak şekilde Banka'nın genel operasyonel risk düzeyine doğrudan ve/veya dolaylı etki edebilecek faktörlere ilişkin sorumluluk taşıyan birimler (Finansal Raporlama ve Muhasebe Müdürlüğü, Güvenli Operasyon Müdürlüğü) de uygun ve gerekli olduğu ölçüde diğer birimlerin maruz kaldıkları operasyonel risklerin yönetilmesi faaliyetlerinde ikinci savunma hattına destek sağlıyor. İkinci savunma hattında yer alan Operasyonel Risk Yönetimi, operasyonel riskin ölçümü ve yönetimi çerçevesinde politika ve prosedürleri (kayıp verileri, senaryo analizleri, risk göstergeleri ve öz değerlendirme ve yeni ürün ve dış kaynak kullanımı değerlendirme süreci) belirliyor ve bunların kullanımına ilişkin yönlendirme ve koordinasyonu sağlıyor. Operasyonel Risk Yönetimi, ölçüm araçları ile elde edilen verileri kullanmak sureti ile raporlamalar yapıyor.

Üçüncü savunma hattını oluşturan Teftiş Kurulu Başkanlığı, iç denetim faaliyetlerini yerine getiriyor ve operasyonel risk yönetimi çerçevesini tüm yönleriyle, bağımsız olarak değerlendiriyor.

Operasyonel Risk tanımı aşağıdaki risk türlerini kapsıyor: Süreçler, Dış ve İç Dolandırıcılık, Teknoloji, İnsan kaynakları, İş Uygulamaları, Doğal Afetler, Tedarikçiler.

PİYASA RİSKİ

Piyasa riski, mevcut düzenlemelere, Garanti politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülüyor ve sürekli gelişen bir yapıda değerlendiriliyor. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemlerle de risk azaltımına gidilerek yönetiliyor.

Piyasa riski, Garanti'nin bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanıyor, Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanıyor. RMD, belirli bir vadede elde tutulan portföyün piyasa değerinde, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalardan dolayı, belirlenen güven aralığında ve belirli bir olasılık dahilinde meydana gelmesi tahmin edilen maksimum değer kaybını ölçüyor. RMD, tarihsel simülasyon yöntemiyle 2 yıllık tarihsel veri ve %99 güven aralığı kullanılarak hesaplanıyor. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere düzenli olarak geriye dönük test yapılıyor. Model her yıl validasyona tabi tutuluyor. Piyasa Riski, Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış sermaye, RMD ve stop/loss limitleri ile yönetiliyor. Limitlerin seviyeleri yıllık kâr/zarar hedeflerine göre belirleniyor. Belirlenen limitler, günlük olarak Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından izlenerek raporlanıyor. Büyük çaplı piyasa dalgalanmalarında oluşabilecek riskleri belirlemek amacıyla RMD modeliyle düzenli olarak stres testleri ve senaryo analizleri yapılıyor.

YAPISAL FAİZ ORANI RİSKİ

Banka'nın bilanço yapısındaki potansiyel vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kalabileceği yapısal faiz oranı riskinin belirlenmesi ve yönetimi amacıyla, durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik

sermaye, kredi spread risk duyarlılığı, net faiz geliri, riske maruz gelir, bankacılık hesaplarında izlenen menkul kıymet portföylerinin piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülerek izleniyor.

Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılıyor.

Yapısal faiz oranı riski çerçevesinde Banka'ya özgü olumsuz durumlardan kaynaklı risklerin ve stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek önemli riskler ve kırılganlıkların ölçülmesi amacıyla yasal ve içsel faiz oranı riski yönetimi gereklilikleri gözetilerek stres testi ve senaryo analizleri gerçekleştiriliyor.

Uygulanan stres testlerinin sonuçları risk iştahının belirlenmesi, limit ve bütçe çalışmaları ile bilanço yönetimine ilişkin stratejilerin oluşturulmasında ve sermaye ihtiyacının değerlendirilmesinde dikkate alınıyor.

Bu çerçevede, ekonomik değer duyarlılığı, ekonomik sermaye, net faiz geliri duyarlılığı, riske maruz gelir, menkul değerler değerleme farkı ve menkul değerler ekonomik değer duyarlılığı kapsamındaki içsel limitler düzenli olarak izleniyor ve raporlanıyor. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski standart şok yöntemiyle konsolide olmayan bazda ölçülüyor, yasal limit takip ediliyor ve BDDK'ya aylık olarak raporlanıyor. Bağlı ortaklıkların içsel yapısal faiz oranı riski limitlerini tesis etmesi ve izlemesi sağlanıyor.

YAPISAL KUR RİSKİ

Banka'nın bilançosunda, yerel para biriminden farklı para birimleri cinsinden önemli faaliyetler yürütmesi veya özkaynağının korunması amacıyla pozisyon tutması durumunda, negatif yönlü kur dalgalanmalarının sermaye yeterliliği rasyosu üzerinde oluşturacağı potansiyel etki ve yabancı para riski ağırlıklı aktifler düzenli olarak takip ediliyor, içsel limitler dahilinde izleniyor ve raporlanıyor. Bu çerçevede gerçekleştirilen analizler, yasal ve içsel yapısal kur riski yönetimi gereklilikleri gözetilerek, Banka'ya özgü olumsuz durumlar veya piyasadaki değişimler neticesinde ortaya çıkabilecek duyarlılıkları içerecek şekilde genişletiliyor. Bununla birlikte, Banka'nın yabancı para pozisyonu ve bu pozisyonun oluşturduğu kâr zarar hareketleri düzenli periyotlarda izlenerek raporlanıyor. Bağlı ortaklıkların içsel yapısal kur riski limitlerini tesis etmesi ve izlemesi sağlanıyor. 12 aylık kâr zarar tahminlerinin yabancı para duyarlılığı izleniyor.

LİKİDİTE RİSKİ

Likidite riski, Yönetim Kurulu'nun onayladığı likidite ve fonlama riski politikaları çerçevesinde piyasa koşullarından veya Garanti'nin mali yapısından kaynaklanabilecek olası likidite sıkışıklıklarına karşı gerekli tedbirlerin zamanında ve doğru şekilde alınmasını sağlamak amacıyla APKO ve Haftalık Değerlendirme Komitesi gözetiminde yönetiliyor. Garanti likidite riskini, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Likidite Acil Eylem Planı dahilinde olası likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek stres göstergeleri ve eşik seviyeleri, iletişim prosedürünün aktivasyonu, önceden belirlenmiş tedbirler ve aksiyon planları ve stres durumundaki görev ve sorumluluklar çerçevesinde izliyor. Olası likidite streslerini tanımlamak ve Banka'nın olağanüstü likidite streslerini karşılayacak yeterli likidite tamponu buldurmasını sağlamak için likidite riski stres testi yapılıyor. Likidite riski, fonlama yapısının ve vade dilimleri bazında likidite kapasitesinin değerlendirilmesi ile kısa vadeli fonlama kaynaklarının etkin bir şekilde yönetilmesi amacıyla içsel limit ve uyarı seviyeleri vasıtasıyla izleniyor ve yasal likidite oranlarına uyumun sağlanması gözetiliyor. Likidite yönetimi açısından önemli bir bilanço kalemi olan mevduatlar için çekirdek mevduat ve ortalama ömür analizleri yapılıyor. Likidite ve fonlama riski yoğunlaşmaları takip ediliyor. 2018 yılında gün içi likidite riski, belirlenen metriklerle düzenli olarak izlenmeye başlandı. Risk Yönetimi Komitesi tarafından onaylanan gün içi likidite riski prosedürü çerçevesinde bulunan acil eylem planı dahilinde gün içi likidite stresini öngören ve acil eylem planının aktivasyonunu gerektirebilecek durumlar izleniyor ve gün içi likidite riskine yönelik stres testi gerçekleştiriliyor. Yıllık olarak İSEDES kapsamında likidite planlaması oluşturuluyor. Bağlı ortaklıkların stres testi sonuçları takip ediliyor ve likidite riski önem arz eden bağlı ortaklıkların fonlama yapısının ve likidite durumunun sağlamlığını değerlendirmek üzere içsel likidite ve fonlama limitlerini tesis etmesi ve izlemesi ve likidite acil eylem planı dahil likidite ve fonlama riski politikalarını bağlı ortaklık Yönetim Kurullarına onaylatmaları sağlanıyor.

KREDİ RİSKİ

Kredi risklerinin tutarlı bir biçimde değerlendirildiği ve izlendiği bir süreç olan kredi riski yönetimi, tüm kredi portföylerini kapsıyor. Kredi riskine ilişkin içsel parametreler kullanılarak hesaplanan içsel sermaye seviyeleri, tarihsel gelişimleri ile izleniyor ve rutin raporlamalar yapılıyor.

Yıllık olarak İSEDES ve stres testi kapsamında içsel kredi riski içsel sermayesi ve kredi yoğunlaşma riski hesaplamaları ile

stres testleri ve senaryo analizleri değerlendiriliyor. Kredi rehberine uyum düzeyi tüm kredi birimleri koordine edilerek değerlendiriliyor ve gerekli komitelerin gündemine taşınarak karar ve aksiyonların alınması sağlanıyor.

Riske dayalı getiri dikkate alınarak yıllık bazda gerçekleştirilen varlık tahsisi çalışması kapsamında, kredi portföyleri için nominal limitler belirleniyor ve Yönetim Kurulu onayı alınıyor. Varlık tahsis limitleri çerçevesinde kredi portföylerine ilişkin içsel sermaye eşikleri ve tüm portföye ilişkin riske ayarlı getiri hedefi belirlenip izleniyor. Güncellenen veya yenilenen risk parametrelerine göre etki analizleri izleniyor ve gerekli dokümantasyonlar hazırlanarak, ilgili komitelere sunuluyor, onay alınıyor. Bunun yanında, hesaplama ve analizlerin sistemsel otomasyonuna yönelik geliştirme ve iyileştirme projeleri yürütülüyor.

Garanti'de kredi portföyleri kapsamındaki müşterileri objektif kriterler kullanarak derecelendirmek amacıyla, geçmiş veriler üzerinden istatistiksel yöntemler kullanılarak geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorkart modelleri çıktıları, ilgili kredilendirme politika ve prosedürlerine dahil ediliyor. Kredi portföyleri için modeller üzerinden üretilen temerrüt olasılığı, temerrüt halinde kayıp, kredi dönüşüm oranı parametreleri türüne göre kredi tahsis, yetkilendirme, içsel sermaye, risk iştahı göstergesi, varlık tahsisi limitleri, riske dayalı kârlılık hesaplamaları, bütçelendirme, yoğunlaşma riski hesaplamaları ve stres testi çalışmalarında etkin olarak kullanılıyor. Ayrıca TFRS9 kapsamında da diğer açıklayıcı değişkenlerle birlikte yukarıda belirtilen modellerin çıktıları kullanılarak hesaplanan karşılıklar izleniyor.

Tüm model ve metodolojiler niteliksel ve niceliksel validasyona tabi tutuluyor. Ayrıca periyodik model izleme çalışmaları yapılarak, gerekli durumlarda aksiyon alınması sağlanıyor.

KARŞI TARAF KREDİ RİSKİ

Karşı taraf kredi riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usulleri, Yönetim Kurulu tarafından onaylanan politika dokümanında tanımlanıyor. Banka, söz konusu politika doğrultusunda, bu riske ilişkin ölçüm, izleme ve limit tesis faaliyetlerini gerçekleştiriyor. Banka, türev işlemler, repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için yasal olarak gerçeğe uygun değerine göre değerleme yöntemiyle ölçtüğü karşı taraf kredi riskini, ayrıca içsel model yöntemi (IMM) ile ölçüp raporluyor. Bu kapsamda, çerçeve anlaşmalar (ISDA, CSA, GMRA, vb.), teminat alma ve marj tamamlama gibi uygulamalar vasıtasıyla risk azaltım teknikleri ulusal ve uluslararası mevzuata uygun olduğu ölçüde kullanılıyor. Model her yıl validasyona tabi tutuluyor.

Banka ayrıca içsel modele dayalı parametrelerin (Rating, PD, LGD) kullanıldığı bir modelle karşı taraf kredi riski için içsel sermaye hesaplıyor.

ÜLKE RİSKİ

Banka'nın Yönetim Kurulu tarafından onaylanan ülke riski politikası çerçevesinde, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler kullanılarak ülke riskindeki gelişmeler ülke bazında değerlendiriliyor ve izleniyor. Banka'nın maruz kaldığı ülke riskinin belirlenen limitler dahilinde kalması sağlanıyor ve buna ilişkin gerekli raporlama, kontrol ve denetim sistemleri oluşturuluyor.

YOĞUNLAŞMA RİSKİ

Banka, farklı risk türleri arasında veya münferit risk bazında, temel faaliyetlerin sürdürülebilme yeteneğini veya mali bünyeyi tehdit edebilecek ya da risk profilinde önemli değişiklik yaratabilecek düzeyde büyük kayıplar doğurabilecek yoğunlaşmaları, oluşturduğu Yönetim Kurulu onaylı politika çerçevesinde tanımlıyor ve izliyor. Risk türü bazında ve riskler arasında yoğunlaşmalara ilişkin nitel ve nicel değerlendirmelere risk bazlı politikalar ve prosedürler çerçevesinde hazırlanan raporlarda yer veriliyor.

BAĞLI ORTAKLIK RİSKLERİ

Banka, konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkların risk yönetimi çalışmalarına yönelik ihtiyaçların belirlenmesini ve gerekli çalışmaların ve raporlamaların bağlı ortaklığın yapısı, karmaşıklık düzeyi, büyüklüğü ve riskleri ile orantılı düzeyde etkin bir şekilde yönetilebilmesini teminen ilgili risk yönetimi birim/bölümlerini koordine ederek gerçekleştirilmesini sağlıyor. Risk yönetimi politika, kural, prosedür ve risk limitlerini Banka ile uyumlandırmak üzere piyasa şartları ve yasal düzenlemeler çerçevesinde bağlı ortaklıklar ile gerekli çalışmalar yürütülüyor. Bağlı ortaklıklara ilişkin risk yönetimi faaliyetleri izleniyor.

İÇ SİSTEMLERİN YÖNETİCİLERİ

ÖZLEM ERNART
Risk Yönetimi Başkanı

Marmara Üniversitesi İngilizce İktisat mezunu olan Özlem Ernart, City University of New York'ta İşletme yüksek lisansı yaptı. 1993-2001 yılları arasında çeşitli özel sektör banka ve kuruluşlarında çalıştı. 2001 yılında Garanti Bankası Risk Yönetimi Müdürlüğü'nde göreve başlayan ve Aralık 2015-Temmuz 2018 arasında Risk Planlama, İzleme ve Raporlama Müdürlüğü Direktörü olarak görev yapan Ernart, Temmuz 2018'den bu yana Risk Yönetimi Başkanlığı görevini yürütüyor.

Risk Yönetimi Başkanı'nın sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesini ve uygulama esaslarının yaygın bir şekilde benimsenmesini, Banka'nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu'nca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, Banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözeten, kontrol ve validasyon faaliyetlerini içeren bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını sağlamak,
- Riskleri tanımlamak, ölçmek, raporlamak ve kontrolüne yönelik çalışmaların eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamak, sonuçlarını izlemek.

BEYZA YAPICI
Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü

Marmara Üniversitesi Çalışma Ekonomisi mezunu. 2001 yılında Garanti Bankası Genel Muhasebe Müdürlüğü'nde işe başlayan ve 2008-2016 yılları arası Risk Yönetimi Müdürlüğü'nde görev yapan Beyza Yapıcı, Nisan 2016'dan bu yana Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü olarak görevini sürdürüyor.

Sermaye ve Operasyonel Risk Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve risk iştahı esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak,
- Risk iştahı, operasyonel risk, operasyonel risk kabul süreci ve sermaye yeterliliği kapsamındaki ölçme, izleme ve analiz faaliyetlerini yürütmek ve sonuçlarını düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) iş sürecini koordine etmek,
- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

SIDIKA DİZDAR
Piyasa ve Yapısal Risk Direktörü

Boğaziçi Üniversitesi Matematik mezunu olan Sıdıka Dizdar, Orta Doğu Teknik Üniversitesi'nde Yöneticiler için İşletmecilik (Executive Masters of Business Administration) yüksek lisansı yaptı. 1996 yılında Garanti Bankası'nda Yönetici Adayı (MT) olarak göreve başlayıp, 2002 yılına kadar Araştırma, Hazine, Finansal Kontrol, Risk Yönetimi ve Ankara Ticari Bölge Pazarlama birimlerinde görev aldı. 2002 yılında yurt dışında özel bir bankada çalışmaya başlayan Dizdar, daha sonra 12 yıl Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nda görev yaptı. 2016 yılında Garanti Bankası'na geri dönerek Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'nde görev aldı. Dizdar, Temmuz 2018'den bu yana Piyasa ve Yapısal Risk Direktörü olarak görevini sürdürüyor.

Piyasa ve Yapısal Risk Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Yönetim Kurulu tarafından belirlenmek üzere piyasa, karşı taraf kredi, likidite, yapısal faiz oranı ve kur riski esaslarına ilişkin önerileri oluşturmak, gözden geçirmek ve güncellemek,
- Risk bazlı ölçme, izleme ve analiz çalışmalarını yürütmek, sonuçları düzenli olarak ilgili birim, komite ve üst yönetime raporlamak,
- İSEDES, stres testi ve risk iştahı çerçevesindeki piyasa ve yapısal risk bazlı çalışmaları, yeni iş ve ürün/hizmetlere ilişkin risk değerlendirme çalışmalarını yürütmek; risk bazlı yoğunlaşmaların izlenmesi ve raporlanması faaliyetlerini yürütmek,
- Bağlı ortaklıklarda Kurumsal Risk Yönetimi Çerçevesinin yerine getirilmesini gözetmek, risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir altyapının varlığını temin etmek.

OSMAN BAHRİ TURGUT
Teftiş Kurulu Başkanı

Osman Bahri Turgut 1990 yılında Marmara Üniversitesi İktisat Bölümü'nden mezun oldu. Garanti Bankası A.Ş.'deki kariyerine aynı yıl müfettiş yardımcısı olarak başlayan Turgut; Şube Müdürü, Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, Ticari Krediler Birim Müdürü, İç Kontrol Merkezi Müdürü, İç Denetim ve Kontrol Başkanı olarak çalıştı. Halen T. Garanti Bankası A.Ş. Teftiş Kurulu Başkanlığı görevini sürdürmektedir. SPK 3. Seviye (İleri Seviye), Kurumsal Yönetim ve Türev Ürünler Sertifikalarına sahip olan Turgut Garanti Finansal Kiralama A.Ş., Garanti Filo Yönetimi Hizmetleri A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Denetim Komitesi Üyeliği; Garanti Faktoring A.Ş.'de Yönetim Kurulu ve Kurumsal Yönetim Komitesi üyeliği; T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı, Garanti Kültür A.Ş.'de Yönetim Kurulu Üyeliği; Garanti Leasing SA, Garanti Consumer Finance SA ve Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş.'de ise Denetim Komitesi Üyeliği görevlerini sürdürüyor.

Teftiş Kurulu Başkanı'nın sorumlu olduğu konular aşağıda özetleniyor:

- İç denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usullerini belirlemek, gerekli onayların alınmasından sonra uygulamak,
- İç denetim faaliyetlerini, denetim faaliyetlerine yönelik politika ve uygulama usulleri ile iç denetim planları çerçevesinde yürütmek,
- İç denetim faaliyetlerini gözetmek, denetim politika, program, süreç uygulamalarını ve risk değerlendirme çalışmalarını izlemek, yönlendirmek,
- İhbar, şikâyet veya iddialar ile ortaya çıkacak soruşturma ve inceleme çalışmalarını gözetmek,
- Teftiş, soruşturma ve inceleme raporlarının; nitelik ve şekil itibariyle teftiş usul ve prensiplerine, Banka'nın iç mevzuatına, kanun, kararname ve resmi tebliğlere uygunluğunu sağlamak,
- Kurul Üyeleri'nin görev, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek, Kurul Üyeleri'nin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.

EMRE ÖZBEK
Uyum Direktörü

Ankara Üniversitesi Siyasal Bilgiler Fakültesi İşletme Bölümü mezunu. 1999 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak katıldığı Garanti'de 2007 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı, 2009 yılında İç Kontrol Merkezi Direktörü ve 2014 yılında Teftiş Kurulu Başkanı olarak atandı. CIA (Certified Internal Auditor) ve CBRM (Certified Business Resilience Manager) sertifikalarına sahip olan ve 19 yıllık bankacılık deneyimi bulunan Emre Özbek, 1 Ağustos 2015 tarihinden bu yana Uyum Müdürlüğü'nde Direktör olarak görev yapıyor.

Uyum Direktörü olarak sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Bankanın uyum faaliyetlerinin yasal düzenlemelere, Garanti Bankası'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde yürütülmesini sağlamak,
- Suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin çıkarılan düzenlemelere uyumu sağlamak amacıyla gerekli çalışmaları yapmak ve Mali Suçları Araştırma Kurulu Başkanlığı ("MASAK") ile gerekli iletişim ve koordinasyonu sağlamak,
- Mevzuat hükümleri doğrultusunda Banka'nın uyum konusundaki politika ve prosedürlerini, eğitim programını oluşturmak ve etkinliklerini sağlamak, şüpheli işlem tespit ve bildirimine ilişkin çalışmaları yürütmek, iç denetim ve eğitim istatistiklerinin oluşturulmasını sağlayarak MASAK Başkanlığı'na bilgi vermek, MASAK'a bilgi ve belge verme yükümlülüğünü MASAK tarafından belirlenen biçim ve yöntemlere uygun olarak yerine getirmek,
- Uyum kontrolleri kapsamında, Banka'nın gerçekleştirdiği ve gerçekleştirmeyi planladığı tüm faaliyetlerin, işlem ve ürünlerin Bankacılık Kanunu'na ve ilgili diğer mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunu sağlamak,
- Mevzuat değişikliklerinin yaratabileceği uyum risklerinin tanımlanmasına, bu risklerin azaltılmasına yönelik önerileri geliştirmek,
- İştirakler Koordinasyon faaliyetleri kapsamında tüm yurt içi/yurt dışı iştirakler ve yurt dışı şubelerin uyum fonksiyonlarının gözetimini sağlamak.

BARIŞ ERSİN GÜLCAN
İç Kontrol Merkezi Direktörü

İstanbul Üniversitesi İktisat Fakültesi Mezunu. Aynı okulda İnsan Kaynakları Yönetimi dalında yüksek lisans yaptı. İş hayatına 1997 yılında Garanti Bankası'nda Müfettiş Yardımcısı olarak başladıktan sonra 10 yıl boyunca Teftiş Kurulu'nda görev aldı. 21 yıllık bankacılık hayatında Uyum Yöneticiliği ve Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığı görevlerinde bulunduktan sonra Mart 2014'ten itibaren İç Kontrol Merkezi Direktörlüğü görevini üstlendi. Barış Ersin Gülcan, 2004 yılından bu yana CIA (Certified Internal Auditor) sertifikası ile 2005 yılından bu yana SMMM ruhsatı sahibi.

İç Kontrol Merkezi Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Banka'daki iç kontrol sisteminin yasal düzenlemelere, Garanti Bankası'nın hedef ve politikalarına uygun biçimde kurulmasını sağlamak,
- İç kontrolle ilgili görevlerin Garanti'nin operasyonel faaliyetlerini gerçekleştiren personel ile iç kontrol personeli arasındaki dağılımına ilişkin usul ve esasları üst yönetimle birlikte belirlemek,
- İç Kontrol Merkezi'nin yıllık iş planlarını hazırlamak, faaliyetlerin söz konusu planlar doğrultusunda yürütülmesini sağlamak,
- İç kontrol personelinin yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek,
- İç kontrol personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.

GÜVENLİ OPERASYON, BİLGİ TEKNOLOJİLERİ GÜVENLİK VE RİSK YÖNETİMİ, VERİ VE İŞ ANALİTİĞİ YÖNETİCİLERİ

KORCAN DEMİRCİOĞLU
Güvenli Operasyon Direktörü

Lisans ve yüksek lisans eğitimlerini Boğaziçi Üniversitesi Ekonomi bölümünde tamamladıktan sonra, Marmara Üniversitesi'nden bankacılık dalında doktora derecesi aldı. 2000 yılında Müfettiş Yardımcısı olarak göreve başladığı Garanti Bankası'nda 2011 yılında Teftiş Kurulu Başkan Yardımcılığına yükseldi. 18 yıllık bankacılık deneyimine sahip olan Demircioğlu, 1 Temmuz 2014 tarihinden bu yana Güvenli Operasyon Direktörü olarak görev yapıyor.

Güvenli Operasyon Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Dış dolandırıcılıktan kaynaklanabilecek mali ve diğer kayıpların en aza indirilmesine yönelik stratejileri geliştirmek ve uygulanmalarını sağlamak,
- Güvenli Operasyon Müdürlüğü'nün yıllık iş planlarını hazırlamak ve Müdürlüğün faaliyetlerinin, bu plana göre yürütülmesini sağlamak,
- Müdürlük çalışanlarının, yetki ve sorumluluklarının gerektirdiği nitelikleri haiz olup olmadıklarını değerlendirmek,
- Güvenli Operasyon Müdürlüğü personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra edip etmediklerini izlemek.

AYDIN KÜÇÜKKARAKAŞ
Kurumsal Bilgi Güvenliği Direktörü

Kocaeli Üniversitesi Bilgisayar Mühendisliği mezunu. Garanti Bankası'nda göreve başlamadan önce 6 yıl bir telekom şirketinde çeşitli pozisyonlarda görev aldı. 2007 yılında Bilgi Güvenliği Uzmanı olarak işe başladığı Garanti Bankası'nda 2014 yılında bilgi güvenliğinden sorumlu Birim Müdürü olarak atandı. 19 yıllık mesleki deneyime sahip olan Küçükkarakaş, Ekim 2017'den bu yana BT Güvenlik ve Risk Yönetimi Direktörü olarak görev yapıyor.

BT Güvenlik ve Risk Yönetimi Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Bilgi güvenliği politika, uygulama esasları ve yönergelerinin hazırlanmasını ve uygulanmasını sağlamak,
- İş sürekliliği planlarının ve olağanüstü durum testlerinin yapılmasını sağlamak,
- Uluslararası standartlar çerçevesinde BT risklerini yönetmek,
- BT Güvenlik altyapısını tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- Siber Güvenlik Merkezi'ni, tehdit yönetimi, güvenlik denetim izleri yönetimi ve güvenlik olayı yönetimi dahil olacak şekilde tasarlamak, uygulamak ve işletmek,
- BT Güvenliği ve Risk Yönetimi personelinin görevlerini mesleki özen ve dikkat çerçevesinde bağımsız ve tarafsız olarak icra etmelerini sağlamak.

ALİ ÖZGÜR TÜZEMEN
Veri ve İş Analitiği Direktörü

Bilkent Üniversitesi Ekonomi bölümü mezunu. İşletme Yüksek Lisansını İstanbul Bilgi Üniversitesi'nde tamamladı. 22 yılık iş hayatında Bireysel, KOBİ Bankacılığı Pazarlama ve Satış, İş Analizi gibi alanlarda çalışan Tüzemen, Şubat 2018'den bu yana Veri ve İş Analitiği Direktörü olarak görev yapıyor.

Veri ve İş Analitiği Direktörü'nün sorumlu olduğu konular aşağıdaki gibi özetleniyor:

- Müşteri davranışı ve beklentilerini anlama, yaşam döngülerini tahminleme, ürün ihtiyaçlarını ve kanal kullanım alışkanlıklarını belirleme, fiyatlama, segmentasyon, süreç verimliliği ve dolandırıcılık önleme gibi alanlara yönelik analitik modelleri geliştirmek,
- Karar verme süreçlerine yardımcı olmak üzere veri ambarı yapısını geliştirmek, standarlarını belirlemek ve raporlama çalışmaları için gerekli altyapıları oluşturmak,
- Yasal merci ve dış kurumların talep ettiği raporlamaları oluşturmak,
- Veri Yönetişimine yönelik, verilerin sahipliğinin atanması, tanım ve kalite kurallarının belirlenmesi gibi bileşenlerinin standartlarını belirlemek, bu yönde yürütülen çalışmaların koordinasyonunu sağlamak.

2018 YILI FAALİYETLERİNE İLİŞKİN ÖNEMLİ GELİŞMELER

BANKA'NIN İKTİSAP ETTİĞİ KENDİ PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

2018 yılı içinde, Banka kendi paylarını iktisap etmemiştir.

HESAP DÖNEMİ İÇERİSİNDE YAPILAN ÖZEL DENETİME VE KAMU DENETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İlgili mevzuat çerçevesinde, BDDK, SPK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, TCMB gibi denetim otoritelerince rutin denetimler yapılmakta olup, söz konusu denetimler neticesinde denetim otoritelerince 2018 yılında Banka aleyhine uygulanan idari para cezaları ile ilgili detayları metnin devamında bulabilirsiniz.

BANKA ALEYHİNE AÇILAN VE BANKA'NIN MALİ DURUMUNU VE FAALİYETLERİNİ ETKİLEYEBİLECEK NİTELİKTEKİ DAVALAR VE OLASI SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

2018 yılında Banka aleyhine açılan ve Banka'nın mali durumunu ve faaliyetlerini etkileyebilecek nitelikteki dava bulunmamaktadır.

Fransa'da gerçekleşen karbon gazı KDV yolsuzluğu ile ilgili bir soruşturmada adı geçen 2 kişi hakkında Banka nezdinde hesaplar açıldığı ve işlemler yapıldığı gerekçesi ile Banka hakkında da soruşturma açılmıştır. Bankamızın soruşturmaya dahil edilme sebebi, doğrudan soruşturma konusu ile ilgili olmayıp soruşturmada ismi geçen kişilerin ve bu kişilerin ilişki içerisinde olduğu farklı yabancı firmalarla para transferi gerçekleştiren 3 farklı Türk tüzel kişi müşterinin, bankacılık işlemleri yapmasıdır. Soruşturma sürecinde, 3 Türk müşteri yönünden soruşturma kapsamında herhangi bir işleme gerek görülmemekle birlikte, yabancı 2 müşteri için, hesap açma ve işlem yapılması hususunda Bankamızın mevzuat hükümlerine yeterli derecede uyumlu davranmadığı görüşü ile Bankamız soruşturmaya dahil edilmiştir. 16 Haziran 2017 tarihinde duruşma süreci tamamlanmıştır. Mahkeme, vergi kaçakçılığı yapmış olan bu şahısların Türkiye'de hesap açmaya ve bankacılık hizmetlerinden yararlanmaya başladığı dönemlere ilişkin Bankamızın almış olduğu aksiyonlar nedeniyle 2008 ve 2009 başındaki dönem için beraatine, 2009 ortalarında yapılan hesap kapama işlemlerinin yapıldığı döneme ilişkin ise ilgili yerel mevzuat ve düzenlemeleri dikkate almadan 8 milyon Euro'luk bir adli para cezasına hükmetmiştir. Bu gelişmeye ek olarak Fransız Hazinesi, vergi kaçakçılığından dolayı vergi zıyaına neden olan tüm davalılardan vergi kaybının tahsili talebinde bulunmuştur. Buna bağlı olarak Bankamızın da 25 milyon Euro'ya kadar bir tazminat ödemesi söz konusu olabilecektir. Bankamız verilen bu kararın yanlış ve yersiz olduğunu düşünmekte olup, 22 Eylül 2017 tarihinde temyiz sürecine ilişkin gerekli tüm yasal aksiyonları almıştır. Temyiz incelemesi devam etmektedir. Bankamız Yönetimi, söz konusu olayda hukuken yapmakla yükümlü olduğu tüm işlemleri eksiksiz yerine getirmiştir. Bankamız herhangi bir dayanağı olmayan bu haksız kararın temyiz aşamasında bozulacağına inanmakta olup devam eden dava için 33 milyon Euro tutarında karşılık ayırmıştır.

MEVZUAT HÜKÜMLERİNE AYKIRI UYGULAMALAR NEDENİYLE BANKA VE YÖNETİM ORGANI ÜYELERİ HAKKINDA UYGULANAN İDARİ VEYA ADLİ YAPTIRIMLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2018 yılı içinde düzenleyici ve denetleyici otoriteler tarafından Bankamıza toplam 2.432.814,72 TL İdari Para Cezası tebliğ edilmiş olup peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 1.824.422,31 TL ödeme yapılmıştır.

2018 YILINDA BANKA FAALİYETLERİNİ ÖNEMLİ DERECEDE ETKİLEYEBİLECEK MEVZUAT DEĞİŞİKLİKLERİ HAKKINDA BİLGİ NOTU

Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında Karar'da 2 Mayıs 2018 tarihinde yürürlüğe giren değişiklikler ile birlikte yabancı para cinsinden borçlanmalar yeniden düzenlenmiştir. Buna göre,

kamu kurumları, bankalar ve finansal kurumlar haricindeki şirketlerin döviz cinsinden kredi kullanabilmeleri için (i) döviz borçlarını yatırım teşvikleri kapsamında projeler için, (ii) belirli makine ve cihazların satın alımının finansmanı için, (iii) belirli savunma sanayii projeleri için, (iv) kamu özel işbirliği modeli kapsamındaki projeleri gerçekleştirmek için, veya (v) Hazine ve Maliye Bakanlığı'nca belirlenecek diğer istisnalar doğrultusunda kullanmaları veya (vi) halihazırda en az 15 milyon ABD doları veya muadili döviz borçları bulunması gereklidir. Burada sayılı şartlardan herhangi birini yerine getiremeyen şirketlerden, döviz geliri olanlar ancak son üç yıldaki toplam döviz gelirleri kadar döviz kredisi kullanabilecek; mevcut döviz geliri olmayan şirketler ise, belgelendirdikleri muhtemel döviz gelirlerinin toplamını aşmayacak şekilde döviz kredisi kullanabilecektir. Mevcut döviz cinsinden ve dövize endeksli krediler, yukarıda yazılı kriterler karşılanmadıkça, 2 Mayıs 2018 tarihinden sonra yenilenemeyecektir.

Türk Parası Kıymetini Koruma Hakkında Karar'da 13 Eylül 2018'de yapılan değişiklik ve Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından konuya ilişkin yayınlanan tebliğlere göre; Türkiye'de yerleşik kişilerin kendi aralarında yapacakları sözleşmelerin döviz cinsinden veya dövize endeksli olarak yapılmaları konularında belirli sınırlandırmalar getirilmiştir. Buna göre,

(i) alıcı veya kiracının Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olmadığı haller ile aşağıda açıklanan diğer haller istisna olmak üzere, yurt içinde yer alan gayrimenkullerin satışına veya kiralanmasına ilişkin sözleşmelerin;
(ii) yurt dışında ifa edilecek olanlar ile Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olmayan kişilerin taraf olduğu sözleşmeler istisna olmak üzere, iş sözleşmelerinin;
(iii) Türkiye Cumhuriyeti vatandaşı olmayan kişilerin taraf olduğu sözleşmeler, döviz kazandırıcı faaliyetlere ilişkin sözleşmeler, yurt dışında gerçekleşen faaliyetlere ilişkin sözleşmeler istisna olmak üzere, hizmet sözleşmelerinin;
(iv) taşıt satış ve kiralama sözleşmelerinin;
(v) yurt içinde üretilen yazılımlar ile donanım ve yazılımlara ilişkin lisans ve hizmet sözleşmelerinin döviz cinsinden veya dövize endeksli olarak belirlenmesi mümkün değildir. Bu sözleşmelere ilişkin bedellerin kıymetli maden fiyatlarına endeksli belirlenmesi mümkün olmadığı gibi, bu sözleşmelere ilişkin düzenlenecek kıymetli evrakın döviz cinsinden keşide edilmesi de mümkün değildir.

Dışarıda yerleşik kişilerin Türkiye'de bulunan; şube, temsilcilik, ofis, irtibat bürosu, doğrudan veya dolaylı olarak yüzde elli ve üzerinde pay sahipliklerinin veya ortak kontrol ve/veya kontrolüne sahip bulunduğu şirketler ile serbest bölgedeki faaliyetleri kapsamında serbest bölgelerdeki şirketlerin işveren veya hizmet alan olarak taraf olduğu iş ve hizmet sözleşmelerinin döviz cinsinden veya dövize endeksli olarak belirlenmesi mümkündür. Bu kişiler ayrıca yurt içinde ifa edilen menkul ve gayrimenkullerin satışına veya kiralanmasına ilişkin sözleşmelerin döviz cinsinden belirlenmesinin değerlendirilmesinde, Türkiye'de yerleşik kişi sayılacaktır.

Ayrıca, dövizle borçlanmaya ilişkin sınırlamalara uygun olduğu ölçüde finansal kiralama (leasing) sözleşmeleri; kamu kurumlarının taraf olduğu ihaleler, sözleşmeler ve milletlerarası antlaşmaların ifası kapsamında yüklenicilerin taraf olduğu (gayrimenkul satış ve iş sözleşmeleri hariç) sözleşmeler; ve Sermaye Piyasası Kanunu kapsamında sermaye piyasası araçlarının ihracı ve alım-satımına ilişkin işlemlerin döviz cinsinden yapılması mümkündür.

Hazine ve Maliye Bakanlığı'nın 4 Eylül 2018 tarihli tebliği ile ihracat bedellerinin yurda getirilmesine ilişkin birtakım düzenlemeler yapılmıştır. Buna göre, Türkiye'de yerleşik kişiler tarafından gerçekleştirilen ihracat işlemlerine ilişkin bedellerin, ilgili bedellerin ödenmesini müteakip fiili ihraç tarihinden itibaren 180 gün içerisinde yurda getirilmesi ve söz konusu bedellerin en az %80'inin bir bankaya satılmasını zorunlu kılmıştır.

31 Ağustos 2018 tarihinde Resmi Gazete'de yayımlanan Cumhurbaşkanlığı Kararnamesi'ne göre, 3 aylık bir süre ile sınırlı olmak üzere Türk Lirası mevduat faizi gelirlerine uygulanan gelir vergisi oranı tüm vade dilimlerinde azaltılmış olup; yabancı para mevduat faizi gelirlerine uygulanan gelir vergisi oranı belirli vade dilimleri için artırılmıştır. Türk lirası mevduatında 6 aya kadar olan vadelerde %15 olan vergi oranı %5'e, 1 yıla kadar vadeli olanların vergi oranı %12'den %3'e, 1 yıldan uzun vadeli hesaplara uygulanan vergi oranı ise %10'dan %0'a çekilmiştir. Döviz hesaplara ilişkin ise, vadesiz ya da 6 aya kadar vadeli hesaplara uygulanan %18'lik vergi oranı %20'ye, 1 yıla kadar vadeli hesaplara uygulanan stopaj oranı %15'ten %16'ya çıkarılmış, 1 yıldan uzun vadeli hesaplara uygulanan vergi oranı ise %13'te tutulmuştur. Alınan bu kararlar 3 ay süre ile yürürlükte kalmış olup 30 Kasım 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğü sona ermiştir.

BDDK, 13 Ağustos 2018 tarihinde bankalara ilettiği yazı ile, bu tarih itibarıyla, bankaların Yabancı para kredi riski hesaplamasında; 30 Haziran 2018 döviz kuru veya TCMB döviz kuru faiz oranlarının geriye dönük 252 günlük ortalamasından yüksek olanın kullanılmasına karar vermiştir. BDDK, 27 Aralık 2018 tarihli yazı ile söz konusu uygulamanın sona erdirilmesine karar vermiştir.

BDDK ayrıca, 12 Ağustos 2018 tarihinde bankalara ilettiği yazı ile, bu yazı tarihinden önce edinilen menkul kıymetlerden "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan değerleme farklarının sermaye yeterlilik oranı hesaplamasında kullanılacak öz kaynak hesaplamasına dahil edilmemesine; bu yazı tarihinden sonra edinilen menkul değerler için ise Bankaların Öz Kaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin ilgili mevcut hükümlerinin aynen uygulanmasının devam etmesine karar verilmiştir. BDDK, 27 Aralık 2018 tarihli yazı ile söz konusu uygulamanın sona erdirilmesine karar vermiştir.

BDDK'nın 7 Eylül 2018 tarihli kararı ile, bankaların kredi türevleri ile türev işlemler için aldıkları teminatları 31 Temmuz 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere 31 Aralık 2018 tarihine kadar likidite karşılama oranı hesaplamasına dahil etmemelerine karar verilmiştir.

TCMB, 21 Eylül 2018 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, bankaların TCMB nezdinde zorunlu karşılık olarak tuttuğu Türk Lirası cinsinden mevduata ilişkin faiz oranını %7'den %13'e çıkartmıştır.

TCMB Para Politikası Kurulu, politika faizi olan bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını, 13 Eylül 2018 tarihinde ise %24'e yükseltmiştir. Para Politikası Kurulu, 13 Aralık 2018 tarihli kararında bir hafta vadeli repo ihale faiz oranını %24 düzeyinde sabit tutmuştur.

TCMB, 6 Ağustos 2018 tarihinde rezerv opsiyonu mekanizması kapsamında döviz tesis imkânı oranı üst sınırını %45'ten %40'a düşürmüştür. Bu değişiklik ile yaklaşık 2,2 milyar ABD doları tutarında döviz bankaların kullanımına geçmesi hedeflenmiştir. 13 Ağustos 2018'de ise yeni bir karar ile Türk Lirası zorunlu karşılık oranlarının tüm vade dilimlerinde 250 baz puan indirim yapmıştır. Ayrıca yabancı para diğer yükümlülükler için her bir vade diliminde zorunlu karşılık oranlarını 400'er baz puan indirmiştir. Yabancı para yükümlülükler için azami ortalama tesis imkanı %8'e çıkarılmıştır. Değişiklik ile finansal sisteme yaklaşık 10 milyar Türk lirası ve 6 milyar ABD doları ile 3 milyar ABD doları tutarında altın cinsinden likidite sağlanmış olması hedeflenmiştir.

Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmelik hükümleri uyarınca bankaların kâr dağıtımları belirli koşullara bağlanmıştır. Önceki yıllarda olduğu üzere BDDK'ya başvurulması ve izin alınması halinde kâr dağıtımı yapılabilecektir. 14 Kasım 2018'de çıkarılan BDDK kararı uyarınca olası kâr dağıtım taleplerinin değerlendirilmesinde, çekirdek sermaye yeterliliği oranının %12'nin üzerinde tesis ve idame ettirilmesinin esas alınmasına karar vermiştir. Çekirdek sermaye yeterliliğinin hesaplanmasında, kredi riskine esas tutarın hesaplanmasında dikkate alınacak döviz kuruna ilişkin 13 Ağustos ve öz kaynak tutarının hesabında dikkate alınacak menkul kıymet değerleme farklarına ilişkin 12 Ağustos tarihlerinde çıkarılan BDDK kararları dikkate alınmayacaktır.

BDDK, 13 Ağustos 2018 tarihinde bankaların yurt dışı yerleşiklerle yaptıkları bir bacağı döviz diğer bacağı Türk Lirası olan para swaplarından, işlemin başlangıç tarihinde spotta yurt içi bankaların Türk Lirası verip döviz aldıkları swap işlemleri ile yine bu mahiyetteki swap benzeri (spot + vadeli döviz işlemi) işlemler toplamının, bankaların en son hesapladıkları yasal öz kaynaklarının %50'sini geçmemesi sınırlaması getirmiştir. BDDK, 15 Ağustos 2018 tarihinde yukarıda açıklanan hesaplama ile bulunan toplamın, yasal öz kaynaklarının %25'ini geçmemesine karar vermiştir.

BDDK, 2018 tarihli kararda ise yukarıda açıklanan sınırlamaya dahil edilen işlemlerin hesaplamasında 90 ilâ 360 gün vadeli işlemlerin %75, 360 gün ve üzeri vadeli işlemlerin ise %50 oranında dikkate alınmasına karar vermiştir.

Türkiye'de faaliyette bulunan bankalar, finansal kiralama şirketleri, faktoring şirketleri ve finansman şirketleri ile kredi ilişkisinde bulunan borçluların bu kuruluşlar nezdindeki kredi borçlarına ilişkin olarak, çerçeve anlaşma ve sözleşmeleri kapsamında alınacak tedbirlerle, geri ödeme yükümlülüklerini yerine getirebilmelerine ve istihdama katkıda bulunmaya devam etmelerine imkân verilmesini sağlamak amacıyla 15 Ağustos 2018 tarihli Resmi Gazete'de Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Yönetmelik yayımlanmış olup Yönetmelik uyarınca Türkiye Bankalar Birliği tarafından hazırlanan "Finansal Yeniden Yapılandırma Çerçeve Anlaşması ("Çerçeve

Anlaşma") 19 Eylül 2018 tarihinde Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından onaylanarak yürürlüğe girmiştir. Çerçeve Anlaşma, 24 Aralık 2018 tarihi itibari ile 28 banka tarafından imzalanmıştır.

Öte yandan, 21 Kasım 2018 tarihli Resmi Gazetede, söz konusu Yönetmelik'te değişiklik yapılmıştır. Yönetmelik ve Çerçeve Anlaşma kapsamında:

5411 sayılı Bankacılık Kanununa tabi kuruluşlar, 6362 sayılı Sermaye Piyasası Kanununun 35 inci maddesinde belirtilen Sermaye Piyasası Kurumları, 5684 sayılı Sigortacılık Kanununa tabi kuruluşlar, 6361 sayılı Finansal Kiralama, Faktoring ve Finansman Şirketleri Kanununa tabi kuruluşlar ile ve 6493 sayılı Ödeme ve Menkul Kıymet Mutabakat Sistemleri, Ödeme Hizmetleri ve Elektronik Para Kuruluşları Hakkında Kanuna tabi kuruluşlar dışındaki şirketler, "Borçlu" olarak tanımlanmış ve borçlarını yeniden yapılandırabilecekleri düzenlenmiştir.

Finansal yeniden yapılandırma kapsamına alınacak borçluların, mali durumlarının ve bu kapsamda borçlarının yeniden yapılandırılması veya yeni bir itfa planına bağlanması sonucunda borçlarını geri ödeme kabiliyeti kazanacağının tespit edilmesinde "makul süre" sınırı getirilmiştir.

Çerçeve Anlaşmaları kapsamında bir borçluyla yapılan sözleşmenin Çerçeve Anlaşmalarını imzalayan alacaklı kuruluşların alacaklarının üçte ikisini oluşturan çoğunluğu tarafından imzalanması halinde, Çerçeve Anlaşmalarını imzalayan alacaklı kuruluşların tamamı tarafından alacakların yeniden yapılandırılmasının zorunlu olacağı düzenlenmiştir.

Yurt dışı kredi kuruluşları ve uluslararası kurumların finansal yeniden yapılandırma sürecine katılmalarına ilişkin usul ve esasların Çerçeve Anlaşmalarıyla belirleneceği, bunların, talepleri halinde Alacaklı Kuruluşların rızasına ve kabul nisaplarına bağlı olmaksızın finansal yeniden yapılandırmaya dahil olabilecekleri düzenlenmiştir.

15 Ağustos 2018 tarihli Resmi Gazetede, Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik'te değişiklik yapılmıştır. Buna göre, TFRS 9 uygulayan bankalar, canlı olmakla birlikte İkinci Grup altında yeniden yapılandırılmış alacak olarak sınıflandırılan kredilerin en az üç aylık izleme süresi sonunda, borçluya kullandırılan herhangi bir kredinin anapara ve/veya faiz ödemelerinde otuz günden fazla gecikme olmaması ve yeniden yapılandırmaya neden olan finansal güçlüğün ortadan kalkmış olması koşulların sağlanması kaydıyla, sınıflandırma tarihinden itibaren en az bir yıl süreyle İkinci Grup altında yeniden yapılandırılmış alacak olarak izlenmiş olması ile bir yıllık izleme süresinde kalan anapara ve faiz ödemelerinin en az %10'unun ödenmiş olması koşulu aranmaksızın, yeniden yapılandırma kapsamından çıkararak Birinci Grup altında sınıflandırılabileceği kararlaştırılmıştır.

Buna ek olarak, Birinci Grup altında izlenen ve borçlusu finansal güçlük içinde olmayan kredilerin sözleşme koşullarının değiştirilmesi ve/veya kısmen veya tamamen yeniden finanse edilmesinin "yeniden yapılandırma" kapsamında değerlendirilmeyeceği ve bu kredilerin Birinci Grup altında izlenmeye devam olunabileceği belirtilmiştir.

10 Ekim 2018 tarihli 162 sayılı Cumhurbaşkanlığı Kararı ile Kredi Garanti Kurumlarına Sağlanan Hazine Desteğine İlişkin Kararda değişiklik yapılmıştır. Karara göre; işletme kredilerinin asgari vadesi altı ay, anapara ödemesiz dönemi en fazla bir yıl olmak üzere azami beş yıl olarak belirlenmiştir. Değişiklikler ile Kredi Garanti Kurumu kefaleti kapsamında kullanılan kredilere, kredinin açılış tarihinden başlamak üzere işletme kredilerinde 96 ay, yatırım kredilerinde 156 ayı aşmamak üzere yapılandırma imkanı sunulmuştur. Her bir yararlanıcı için kefalet limiti ise, KOBİ tanımını haiz yararlanıcılarda 12 milyon Türk lirası iken bu tutar 25 milyon Türk lirasına yükseltilmiştir. Ayrıca, söz konusu Karara kredi veren kurumların, Kredi Garanti Kurumu'na tazmin başvurusunda bulunmadan önce yararlanıcıya söz konusu Karar veya Finansal Sektöre Olan Borçların Yeniden Yapılandırılması Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılandırma imkanı tanınmış olması gerektiği yönünde hüküm eklenmiştir. Döviz cinsinden ve dövize endeksli kredilerin Türk lirası cinsinden yapılandırılması halinde, yapılandırma tarihindeki TCMB döviz alış kurunun esas alınacağı düzenlenmiştir.

15 Ağustos 2018 ve 27 Kasım 2018 tarihli Resmi Gazetelerde yayımlanan değişikler ile, Bankaların Kredi İşlemlerine İlişkin Yönetmelik'te birtakım değişiklikler yapılmıştır.

Bu doğrultuda, konut edinmeleri ve konut tadilatı kapsamında konutun, 22 Kasım 2001 tarihli ve 4721 sayılı Türk Medeni Kanununun 684'üncü maddesinde düzenlenen bütünleyici parçası niteliğini haiz olacak şekilde mal veya hizmet alımı amacıyla tüketicilere kullandırılan krediler, konutların finansal

kiralama yoluyla tüketicilere kiralanması, diğer gayrimenkul alımı amaçlı krediler, eğitim ve öğrenim ücretinin finansmanı amacıyla kullandırılacak krediler ve kamu kurum ve kuruluşlarına olan borçların finansmanı amacıyla doğrudan ilgili kurum veya kuruluşun hesabına ödeme yapılmak şartıyla kullandırılan krediler ile bu kredilerin yeniden finansmanı amacıyla kullandırılan krediler hariç olmak üzere, tüketici kredilerinin vadesi otuz altı ay, taşıt kredileri ile taşıt teminatlı kredilerin vadesi kırk sekiz ay olarak belirlenmiştir. Tablet ve bilgisayar alımı amacıyla kullandırılan kredilerin vadesi ise altı ay olarak belirlenmiştir.

Cep telefonu alımı amacıyla kullandırılan kredilerin vadesi altı ay ile sınırlandırılmaktayken, fiyatı 3.500 Türk lirasına kadar olan cep telefonları için on iki aya çıkartılmıştır. 3.500 Türk lirasının üstü olan cep telefonları için ise sınırlama altı ay olarak bırakılmakla birlikte, fiyatı 3.500 Türk lirasının üzerinde olan cep telefonu alımı amacıyla kullandırılan kredilerde altı ay olan vade sınırı 31 Ocak 2019 tarihine kadar on iki ay olarak uygulanacaktır.

27 Kasım 2018'de Resmi Gazete'de Banka Kartları ve Kredi Kartları Hakkında Yönetmelik kapsamında yapılan değişiklik ile kredi kartı ile yapılacak havayolları, seyahat acenteleri ve konaklama ile ilgili yurt içine ilişkin harcamalarda taksit üst sınırı altı aydan dokuz aya çıkartılmıştır.

DENETİM KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMESİ

İÇ KONTROL, İÇ DENETİM VE RİSK YÖNETİM SİSTEMLERİNİN İŞLEYİŞİNE İLİŞKİN

Denetim Komitesi, mevzuat kapsamındaki görevleriyle uyumlu olarak, iç sistemlerin etkinliği ve yeterliliğini, muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini, üretilen bilgilerin bütünlüğünü ve iç denetim planlarını inceleyerek iç denetim sisteminin Banka'nın mevcut ve planlanan faaliyetleri ve bu faaliyetlerden kaynaklanan riskleri kapsayıp kapsamadığını gözetmeyi sürdürdü. Bu kapsamda, Denetim Komitesi, iç sistemlerin yıl içindeki faaliyetlerini düzenli olarak izledi ve değerlendirdi. Ayrıca Yönetim Kurulu tarafından seçilen bağımsız denetim, değerleme ve destek hizmeti kuruluşlarının faaliyetlerini izleme ve ilgili bağımsız denetim sonuçlarını değerlendirme görevlerini de yerine getirmeye devam etti. Bu bağlamda, Denetim Komitesi 2018 yılında dört kez toplanarak Yönetim Kurulu'nu Komite'nin çalışmaları, dış denetim ve değerlendirme firmalarıyla destek hizmeti sağlayıcı firmalar ve diğer konular hakkında bilgilendirdi.

Teftiş Kurulu, Banka'nın Genel Müdürlük birimlerinde, bölgelerde, şubelerinde ve konsolidasyona tabi iştiraklerinde, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini değerlendirerek denetim çalışmaları gerçekleştirdi. Yapılan denetim çalışmaları kapsamında süreç denetimleri, temel olarak 11 farklı risk türü bazında gerçekleştirildi:

- İş modeli risk denetimleri,
- İç kurumsal yönetim ortamı ve risk yönetimi denetimleri,
- Sermaye riski denetimleri,
- Kredi riski denetimleri,
- Piyasa riski denetimleri,
- Yapısal riskler denetimleri,
- Operasyonel risk denetimleri,
- Yasal risk denetimleri
- Uyum riski denetimleri,
- Teknoloji riski denetimleri,
- Geniş kapsamlı kurumsal risk denetimleri.

2018 yılında denetim çalışmaları daha derin ve yaygın uzmanlaşma ve daha yoğun teknoloji kullanımıyla çeşitlendirildi ve Banka'nın süreçlerine katkıda bulunan sonuçlar elde edildi. Teftiş Kurulu Başkanlığı nezdinde veri uzmanlığı (data scientist) kadrosu oluşturularak denetim süreçlerinde örneklem yerine ilgili verinin tamamına dayalı inceleme yöntemleri benimsenerek denetim riskinin minimuma indirilmesi hedeflendi.

Denetim çalışmaları sonucunda getirilen önerilerin Banka'nın üst yönetimi, Denetim Komitesi ve Yönetim Kurulu düzeyinde gerçekleştirilen takibi sonucunda denetlenenler tarafından düzeltici çalışmaların planlanan zamanlarda gerçekleştirilmesi sağlandı.

Teftiş Kurulu faaliyetleri arasında yer alan inceleme ve soruşturma çalışmaları yoluyla; hile, dolandırıcılık veya sahtekarlık faaliyetleri önlendi veya fark edildi, fark edildikleri anda da gerekli yönetsel aksiyonlara geçilmesi sağlandı. İç suistimal şüphesine yönelik gerçekleştirilen senaryo çalışmaları bu kapsamda merkezden ve yerinde gerçekleştirildi.

İç Kontrol Merkezi, iş ve destek birimlerince gerçekleştirilen tüm kontrol çalışmalarını sorgulamaya devam etti. Bunun için şubelerde ve genel müdürlük departmanlarında ikinci düzey kontrol çalışmaları yürüttü. Şubelerde yapılan yerinde ziyaretlerde operatif risklere ilave olarak, iç suistimal ve uyum risklerine ilişkin olarak senaryo bazlı incelemeler gerçekleştirdi. Banka'nın tüm finansal iştiraklerinde üçlü savunma hattı ilkesine göre yapılandırılmış iç kontrol modelinin oluşturulmasını sağladı.

Kontroller sırasında tespit edilen bulguların düzeltilmesi için raporlama akışları uygulandı ve periyodik takip çalışmaları devam ettirildi.

Uyum Müdürlüğü, Banka'nın muhtemel uyum risklerinin yönetimi ile bu risklerin uygulama öncesinde tespit edilerek engellenmesine yönelik çalışmalarına devam etti. Uyum Müdürlüğü, Banka'nın gerçekleştirdiği ve planladığı faaliyetlerin ve yeni işlemler ile ürünlerin Bankacılık Kanunu'na

ve ilgili mevzuata, Banka içi politika ve kurallar ile bankacılık teamüllerine uyumunun gözetilmesini ve koordinasyonunu sürdürdü. Banka'nın konsolide uyumluluk politikasını güçlendirmek amacıyla yurt dışı şubeler ve konsolidasyona tabi ortaklıkların uyum faaliyetlerinin gözetimi gerçekleştirilerek uyumluluk bilincini ve kültürünü yükseltmeye yönelik çalışmalar yapıldı.

Kurumsal uyum faaliyetleri kapsamında Yönetim Kurulu tarafından onaylanan Yolsuzlukla Mücadele Politikası uygulamaya alındı. Garanti Etik Bildirim Hattı'na iletilen bildirimler değerlendirilerek sonuçları hakkında Etik ve Doğruluk Komitesi'ne bilgi verildi. Yatırım işlemleri ile ilgili uyum fonksiyonu kapsamında, içsel bilgiye veya sermaye piyasası araçları veya ihraççıları hakkında periyodik bilgiye sahip olabilecek Banka çalışanlarının kendi hesaplarına alım satım yapmalarıyla ve ayrıcalıklı bilgiyi kullanmalarıyla ilgili SPK'nın "Bilgi Suistimali ve Piyasa Dolandırıcılığı Suçlarına İlişkin Bildirim Yükümlülüğü Tebliği"ne uygun olarak incelemeler gerçekleştirildi.

Müşteri Uyum faaliyetleri kapsamında yeni iş, ürün ve süreçlere ilişkin uygulama öncesinde değerlendirmeler gerçekleştirildi. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanı ile mücadele stratejisi kapsamında, ulusal ve uluslararası düzenlemelere uyum sağlanması amacıyla çalışmalar yürütüldü. Mevcut izleme programları ve uyum görevlisi ekibi tarafından yapılan çalışmalar aracılığıyla risk yönetimi, izleme ve kontrol faaliyetleri etkin olarak yürütüldü. Suç gelirlerinin aklanması ve terörün finansmanının önlenmesine ilişkin olarak sınıf içi eğitimler, bölge ziyaretleri ve Banka geneline verilen web tabanlı eğitim ile personelin farkındalığı ve bilinç düzeyi artırıldı.

Risk Yönetimi faaliyetleri kapsamında, Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü, düzenlemelere uyumun sağlanması amacıyla Banka içinde gerekli koordinasyonu sağladı ve düzenlemelerle ilgili çalışmaları yürüttü. BDDK'nın yayımladığı düzenlemeler çerçevesinde, ana ortaklık ve bağlı ortaklıkların dahil olduğu bütçe süreci ile paralel olarak yürütülen İSEDES faaliyetleri, stres testlerini de kapsayacak şekilde yapıldı. Sermaye yeterliliği ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile operasyonel risk limitleri ve bunlara ilişkin eşik değerleri, risk iştahı çerçevesinde gözden geçirildi ve Yönetim Kurulu'nun onayına sunuldu. Risk Komitesi'ne aylık risk iştahı raporlaması için gereken koordinasyon sürdürüldü ve bu kapsamda yukarıda belirtilen göstergeler ve limitler izlendi ve raporlandı. Operasyonel risk ve operasyonel risk kabul süreci faaliyetleri yürütüldü. Operasyonel Risk, Kontrol ve Öz Değerlendirme çalışmaları ile operasyonel riske yönelik stres testi analizleri gerçekleştirildi. Banka çalışanlarına yönelik operasyonel risklerin yönetimine ilişkin farkındalık artırıcı toplantılar ve eğitimler düzenlenerek bilgilendirmeler yapıldı. Destek hizmetleri de dahil olmak üzere dış kaynak kullanımı sürecinin yürütülmesi için Sermaye ve Operasyonel Risk Müdürlüğü altında dış kaynak kullanımı yönetimi fonksiyonu oluşturuldu. Bu kapsamda halihazırda çalışmalarına Yeni İş ve Ürün Komitesi nezdinde devam edilen yeni iş, ürün ve hizmetleri ile birlikte dış kaynak kullanımları, operasyonel risk kabul fonksiyonu altında yapılandırıldı. Yeni İş ve Ürün Komitesi toplanarak içsel yönetmelik ve prosedüre göre çalışmalarını yürüttü. Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü altında, piyasa, yapısal faiz ve kur ile likidite risklerinin takibi ve yönetimi amacıyla risk iştahı kapsamında eşik seviyeler belirlendi, risk bazlı limitlere ilişkin yasal limitlerin yanı sıra içsel metrikler ve erken uyarı göstergeleri düzenli olarak izlendi. Stres testleri vasıtasıyla ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel ve olumsuz durumda karşılaşılabilecek riskler değerlendirildi. Maruz kalınan riskleri tespit etmek için tesis edilen limit ve uyarı seviyeleri izlendi ve gerekli durumlarda alınan aksiyonlar takip edildi. Özellikle 2018 yılının ikinci yarısında gerçekleşen piyasa dalgalanmaları ve uygulamaya alınan yeni düzenleme ve kararlar yakından takip edildi. Bunların Banka'nın likiditesi, yapısal faiz oranı, kur, piyasa ve karşı taraf kredi riski üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edildi. 2018 yılı ikinci yarısında gün içi likidite riski, belirlenen metriklerle düzenli olarak izlenmeye başlandı.

Validasyon Bölümü tarafından içsel modellere ilişkin niteliksel ve niceliksel validasyon faaliyetleri yürütüldü. İSEDES hesaplamalarında dikkate alınan model ve parametrelere ilişkin gerçekleştirilen validasyon çalışmaları Denetim Komitesi'ne sunuldu. Kredi Riski Kontrol Bölümü tarafından, risk ve getiri dengesini gözeterek kredi büyümelerine limitler tesis edildi. İçsel sermaye gereksinimi hesaplamaları yapıldı ve sene başında belirlenen içsel sermaye eşik değerleri izlendi. Riske dayalı karlılık metriklerinin sistemsel olarak hesaplanabilmesi için gerekli olan içsel sermaye tanımları yapıldı. İSEDES ve stres testi raporu çerçevesinde içsel kredi riski ve kredi yoğunlaşma riski hesaplamaları ile stres testleri ve senaryo analizleri yapıldı. Risk Yönetimi Kontrol Bölümü tarafından, risk birimlerindeki risk yönetimi faaliyetlerinin Banka politika ve prosedürleri ile uyumlu yürütüldüğüne ilişkin kontrol çalışmaları gerçekleştirildi.

RİSK KOMİTESİNİN DEĞERLENDİRMESİ

RİSK YÖNETİMİ POLİTİKALARI, UYGULAMALARI VE BANKANIN MARUZ KALABİLECEĞİ ÇEŞİTLİ RİSKLERİN YÖNETİMİNE İLİŞKİN

Banka Risk Yönetimi faaliyetleri, olumsuz piyasa ve ekonomik koşullarda dahi Banka'nın stratejik hedeflerini koruyarak güçlü finansal yapısını ölçülü bir risk profiliyle sürdürmeye, bütünsel risk vizyonuna ve varlık sınıfı ve müşteriye göre portföyünü çeşitlendirmeye, uzun dönemli finansal istikrara ve müşteri ilişkilerine odaklanarak değer yaratma hedefiyle yürütüldü.

Bu kapsamda risk yönetimi faaliyetleri, Risk İştahı Çerçevesi ve Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış risk bazlı politikalar çerçevesinde ve Banka'nın maruz kaldığı temel risklere ilişkin kural ve prosedürler aracılığıyla uygulandı.

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka'nın strateji ve hedeflerini gerçekleştirmek üzere kabul etmeye hazır olduğu riskleri ve risklilik düzeylerini belirleyen risk iştahı çerçevesine uygun olarak ölçüm, izleme ve raporlama çalışmalarını yürüttü. Bu bağlamda risk bazlı limitler ve likidite, sermaye yeterliliği ve kârlılığa ilişkin metrikler hem Banka'yı hem bağlı ortaklıkları kapsayacak şekilde izlenerek yönetildi. Risk Yönetimi Başkanlığı, yerel ve uluslararası standartlar ve uygulamalarla uyumu dikkate alacak şekilde risklerin ileri yöntemlerle ölçülmesi ve stratejileri belirleyecek, kararları alacak olan ilgili komitelere ve üst yönetime raporlanması için kullanılan ölçüm, raporlama ve yönetim araçlarını geliştirmeye devam etti.

2018 yılında Risk Yönetimi Başkanlığı rutin görevleri kapsamında; risk iştahı çerçevesindeki risk metriklerini ölçümleme, takip ve raporlama faaliyetlerine ve bütçe sürecine paralel yürütülen, risk iştahı yapısıyla entegre İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci (İSEDES) ve İçsel Likidite Yeterliliği Değerlendirme Sürecini (İLİS) stres testlerini de içerecek şekilde tüm organizasyon genelinde koordine etmeye devam etti. Gün içi likidite riski prosedürü oluşturularak, gün içi likidite riskine ilişkin belirlenen metrikler düzenli olarak izlenmeye başlandı. Diğer taraftan, özellikle 2018 yılının ikinci yarısında gerçekleşen piyasa dalgalanmaları ve uygulamaya alınan yeni düzenleme ve kararlar yakından takip edildi. Bunların bankanın likiditesi, sermaye yeterliliği, yapısal faiz oranı, kur, piyasa ve karşı taraf kredi riski üzerindeki etkileri detaylı olarak analiz edildi. Likiditenin gelişimi, stres testleri vasıtasıyla da sıkı ve detaylı olarak takip edilerek, banka genelinde farkındalık yaratıldı. Aktif kalitesine ilişkin göstergeler yakından takip edildi. Bunun yanında, 2018 yılında oluşturulan Risk Yönetimi Kontrol fonksiyonu ile birlikte, risk yönetimi faaliyetlerinin yönetişimine ilişkin 2. seviye kontrol ve değerlendirme çalışmaları yürütüldü. 2018 yılında Banka tarafından dışarıdan alınacak hizmetlere ilişkin değerlendirmeler için Dış Kaynak Kullanımı Prosedürü kapsamında koordinasyon faaliyetleri yürütüldü. Bunun yanı sıra destek hizmetleri kapsamına giren dış kaynak kullanımları için Destek Hizmetleri Risk Yönetimi Programı doğrultusunda ilgili raporlar hazırlanarak Denetim Komitesi'ne sunuldu.

2018 yılında Risk Komitesi, sorumlulukları kapsamında; Banka'nın maruz kaldığı risklerin gelişimini risk türü, iş kolu, ürün veya müşteri segmentine göre izlemeye ve olağan raporlama kanalları vasıtasıyla bunların strateji ve risk iştahıyla olan uyumunu gözetmeye devam etti. Ayrıca Risk Komitesi Banka'nın risk iştahı beyanını, risk metriklerini ve risk bazlı politikalarını, onaylanmak üzere Yönetim Kurulu'na sunulmadan önce gözden geçirdi ve onayladı. Komite aynı zamanda İSEDES ve İLİS raporları da dahil olmak üzere, sermaye ve likidite planlamasına ilişkin raporlama ve gözden geçirme faaliyetleri ile sermaye ve likidite planlama süreçlerine dahil oldu. Kurumun tüm seviyelerinde risk yönetiminin bütünlüğünü sağlayan bir risk kültürünün tüm organizasyonda geliştirilmesi için kapsamlarına bağlı olarak bağlı ortaklıklar, Risk Komitesi tarafından izlendi. Özellikle 2018 yılının ikinci yarısında Risk Yönetimi Başkanlığı'nca yakından takip edilen hususlar Risk Komitesi'nce de takip edildi.

Sonuç olarak, Risk Komitesi 2018 yılında sermaye yeterliliği, planlaması ve likidite yeterliliği, stratejik hedeflerle uyum, faaliyetlerde var olan çeşitli risklerin yönetimin değerlendirmesi ve yönetilmesi de dahil olmak üzere Banka'nın kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarını izlemek konusunda Yönetim Kurulu'na yardımcı olmak amacıyla 11 toplantı yaptı.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM RAPORU

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİNE UYUM BEYANI

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ("Garanti Bankası" veya "Garanti" veya "Banka"), Bankacılık Mevzuatı, Sermaye Piyasası Mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir. Garanti, faaliyet raporu ve web sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip tüm paydaşlarının hizmetine sunmaktadır. Pay sahipleri sürekli güncel tutulan Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden kapsamlı bilgiye ulaşabilmekte, en son gelişmeler ve faaliyetler hakkında bilgi edinebilmekte, sorularını Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü'ne ve İştirakler ve Hissedarlar Servisi'ne yönlendirebilmektedir.

Garanti'nin, kurumsal yönetim ilkelerine verdiği önemin bir sonucu olarak, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde, uyulması zorunlu olmadığı hükme bağlanan ilkelere uyum durumu, bu raporda ilgili başlıklar altında açıklanmaktadır.

Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi ve bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulmasından sorumlu olan Kurumsal Yönetim Komitesi, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik ile Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan ve o dönem yürürlükte bulunan Seri: IV, No: 56 sayılı Kurumsal Yönetim İlkelerinin Belirlenmesine ve Uygulanmasına İlişkin Tebliğ çerçevesinde Şubat 2013 tarihinde kurulmuştur. Komite 2018 yılında tüm üyelerin katılımıyla 3 kez toplanmıştır. Yönetim Kurulu, Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 2018 yılında yürüttüğü çalışmaları etkin, yerinde, yeterli ve mevzuata uygun görmüştür. Kurumsal Yönetim Komitesi'nin faaliyetlerine ilişkin bilgiye Komiteler bölümünde detaylı şekilde yer verilmiştir.

Öte yandan Garanti, II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nde uyulması zorunlu kılınan tüm ilkelere 2018 yılı içinde uyum sağlamıştır.

DENETİM KOMİTESİ RAPORU

İlgili bilgiye faaliyet raporu sayfa 169'dan ulaşabilirsiniz.

PAY SAHİPLERİ İLE İLİŞKİLER

ORTAKLIK YAPISI

Şirketin Ortaklık yapısı ile ilgili bilgiye faaliyet raporu sayfa 19'dan ulaşabilirsiniz.

GENEL KURUL TOPLANTILARI

Genel Kurul Toplantısı, Yönetim Kurulu tarafından alınan karar doğrultusunda yapılmaktadır. Toplantı tarihi, yeri, gündem maddeleri ve benzeri bilgileri içeren Genel Kurul toplantı ilanı, Tebliğde belirtilen hükümler çerçevesinde usulüne uygun olarak mümkün olan en fazla sayıda pay sahibine ulaşabilmek amacıyla Ticaret Sicili Gazetesi, Kamuyu Aydınlatma Platformu (www.kap.gov.tr), e-YÖNET Kurumsal Yönetim ve Yatırımcı İlişkileri (www.mkk.com.tr), e-ŞİRKET Şirketler Birliği Portalı (www.mkk.com.tr), e-GENEL KURUL Elektronik Genel Kurul Sistemi (www.mkk.com.tr), Banka web siteleri ve iki ulusal gazetede toplantı tarihinden asgari üç hafta önce yayımlanır. Banka, Genel Kurul toplantılarına söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerini davet eder. Toplantı öncesinde Bilanço, Kâr-Zarar tabloları ve faaliyet raporu ilgili mevzuatta belirtilen süreler içinde Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde, Genel Müdürlük'te ve tüm şubelerde pay sahiplerinin incelemesine sunulmaktadır. Genel Kurul Toplantısı'nda gündem maddeleri görüşülür ve hissedarların onayına sunulur. Pay sahipleri gündem maddeleriyle ilgili soru veya görüşlerini sunup, önerilerde bulunabilirler. Yöneltilen sorular, Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri ile Türk Ticaret Kanunu'nda belirlenmiş usul ve ilkeler çerçevesinde değerlendirilir ve yanıtlanır. Öneriler ise Genel Kurul'un onayına sunularak; yeterli nisapla onaylanması durumunda karar haline gelir. Genel Kurul toplantı tutanağı ve hazır bulunanlar listesi toplantı günü Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP), e-Şirket Bilgi Portalı,

e-Genel Kurul Elektronik Genel Kurul Sistemi, Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri internet sitesi ve tescil sonrası Ticaret Sicil Gazetesi'nde yayımlanmaktadır.

Genel Kurul toplantılarında alınan kararlar süresi içerisinde yasal prosedüre uygun olarak yerine getirilmektedir. Anonim Şirketlerde Elektronik Ortamda Yapılacak Genel Kurullara İlişkin Yönetmelik ile Anonim Şirketlerin Genel Kurullarında Uygulanacak Elektronik Genel Kurul Sistemi Hakkında Tebliğ hükümleri uyarınca, toplantıya elektronik Genel Kurul sistemi üzerinden de katılarak oy kullanabilmektedir. Buna ek olarak, depo sertifika sahipleri de Genel Kurul'da oy kullanma hakkına sahiptir ve oy kullanabilmektedir. Genel Kurul toplantı tutanakları ve hazır bulunanlar listesi Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitelerinde pay sahiplerinin incelemesine sunulur. Bu belgeler istenirse Hissedarlar ve İştirakler Bölümü'nden de temin edilebilir.

Garanti Bankası 01.01.2017-31.12.2017 dönemi Olağan Genel Kurul Toplantısı 29 Mart 2018 tarihinde yapılmış olup, toplantı nisabı %84,06 olarak gerçekleşmiştir. Genel Kurul toplantısına medya katılımı olmamıştır. Toplantıda bir hissedarımız muhalefet şerhi vererek Bankanın Esas Sözleşmesinde bulunan kârın tahsisi maddesinin değiştirilmesi, yüksek oranda nakit temettü ve/veya bedelsiz hisse verilmesi gibi taleplerde bulunmuştur. Hissedarımıza yasal otoritelerin öngördüğü oranda kârın dağıtıldığı, dağıtılmayan kısmın mevzuata uygun şekilde olağanüstü yedek akçe olarak ayrıldığı bilgisi verilmiştir.

Dönem içerisinde bağımsız yönetim kurulu üyelerinin olumsuz oy vermeleri sebebiyle kararın genel kurula bırakıldığı bir işlem bulunmamaktadır.

2018 YILI İÇİNDE YAPILAN BAĞIŞ VE YARDIMLAR HAKKINDA BİLGİ

Banka tarafından yıl içerisinde yapılan yardım ve bağışların toplam tutarı 11.605.437 TL'dir. Banka, topluma değer katma anlayışı ile ağırlıklı olarak, eğitim, kültür, sanat, çevre ve spor alanlarında faaliyet gösteren kişilere, sivil toplum kuruluşlarına, dernek veya vakıflara, kamu kurum ve kuruluşlarına bağış ve yardım yapmakta olup Banka'nın kurumsal kimliğinin tanıtımı ve bankacılık faaliyetlerinin yaygınlaştırılması amacıyla da bağış yapılabilmektedir.

Banka tarafından, dönem içerisinde yapılan bağış ve yardımların tutarı ve yararlanıcıları hakkında genel kurul toplantısında da ayrı bir gündem maddesi ile ortaklara bilgi verilmektedir.

2018 yılı bağışlarının tutarları ve yararlanıcıları aşağıdaki gibidir:

YARARLANICILAR	TUTAR
ÖĞRETMEN AKADEMİSİ VAKFI	4.609.750
İSTANBUL KÜLTÜR VE SANAT VAKFI	2.000.000
MİLLİ EĞİTİM BAKANLIĞI	1.500.000
AYHAN ŞAHENK VAKFI	935.000
MUHTELİF VAKIF, DERNEK, KİŞİ VE KURULUŞLAR	739.637
ÜNİVERSİTELER VE EĞİTİM KURUMLARI	565.030
DOĞAL HAYATI KORUMA VAKFI	500.920
MUHTELİF KAMU KURUMLARI	500.000
TÜRKİYE EĞİTİM GÖNÜLLÜLERİ VAKFI	255.100
TOPLAM	**11.605.437**

OY HAKLARI

Pay sahiplerinin oy hakları ve bu hakların kullanımına ilişkin hükümler, Garanti Bankası Esas Sözleşmesi'nin 38'inci maddesinde yer almaktadır. Garanti Bankasının Genel Kurul Toplantılarında oy hakkında imtiyaz bulunmamaktadır. Banka'nın karşılıklı iştirak içerisinde olduğu şirket bulunmamakta olup, son Genel Kurul'da bu nedenle kullanılan oy yoktur.

KÂR PAYI HAKKI

Garanti Bankası'nın kârına katılım konusunda imtiyaz yoktur. Bankamız 31 Ocak 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-19.1 sayılı Kâr Payı Tebliği hükümlerine uyumluluğun artırılması ve dağıtılabilir kâr oranının %25'ten %30'a çıkarılarak yetkili kurumların onayı çerçevesinde dağıtılması amacıyla tadil edilen Kâr Dağıtım Politikası 29 Mart 2018 tarihinde gerçekleşen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanmış olup, KAP'ta ve Banka'nın internet sitesinde kamuya duyurulmuştur.

Banka'nın Kâr Dağıtım Politikası aşağıdaki gibidir:
"Bankamızın kâr dağıtımına ilişkin hususlar, Esas Sözleşme'nin 45, 46 ve 47'nci maddelerinde detaylı olarak belirtilmiştir. Bu çerçevede, Bankamızın sektör içindeki hedeflerine yönelik büyümesi ve finansman ihtiyaçları da göz önünde bulundurularak dağıtılacak temettünün nakit olarak ödenmesi ya da sermayeye eklenmesi ve bu suretle ihraç edilecek payların bedelsiz olarak ortaklara dağıtılması ya da her iki yöntemin belirli oranlarda birlikte kullanılması şeklinde gerçekleştirilmesi ve dağıtım işlemlerinin mevzuatta öngörülen yasal sürelerde tamamlanması konularında karar vermeye Genel Kurul yetkilidir.

Bankanın kâr dağıtım politikası, ulusal ve/veya global ekonomik şartlarda herhangi bir olumsuzluk bulunmaması ve 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nda yer alan Koruyucu Hükümler ile

belirlenmiş standart oranların hedeflenen seviyede olması koşuluyla, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygunluğunu müteakip dağıtılabilir kârın %30'una kadar olan kısmının, nakit ya da hisse senedi olarak ortaklara dağıtılması yönündedir. Kanuni yedek akçeler ve Banka tarafından tasarrufu zorunlu fonlar ayrıldıktan sonra kalan dönem kazancından ortaklara dağıtımı yapılmayan tutarlar Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılır.

Ortaklara yapılacak kâr payı dağıtımına ilişkin teklif, Bankanın operasyonel performansı, finansman ihtiyacı, büyüme hedefleri ile Banka'nın tabi olduğu yasal düzenlemeler gözetilmek suretiyle Esas Sözleşme'nin 46'ncı maddesi uyarınca Yönetim Kurulu kararıyla Genel Kurul'un onayına sunulur.

Dağıtım kararı, Genel Kurul Toplantısı'nda onaylanması halinde yürürlüğe girer ve alınan kararlar aynı gün Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya bildirilir."

29 Mart 2018 tarihli Genel Kurul Toplantısı'nda 2017 yılı kârının dağıtılması kararı alınmış olup, kâr dağıtımına 24 Nisan 2018 tarihinde başlanmıştır. Kârın dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak Ortaklarımıza aşağıdaki bilgilendirme yapılmıştır.

"Kanuni yedek akçeler ve Banka tarafından tasarrufu zorunlu fonlar ayrıldıktan sonra, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun uygunluğunu müteakip yapılan kâr dağıtımının ardından ortaklara dağıtımı yapılmayan dönem kazancı, Bankanın sürekli gelişimi ve güçlü sermaye yapısının korunması, Banka'nın sürekli kâr dağıtılabilir durumda tutulması, uzun vadede daha yüksek ve istikrarlı kâr payı dağıtılmasını sağlamak amacıyla ve Bankanın operasyonel işlemleri ile genel işletme faaliyetlerinde kullanılmak üzere, Olağanüstü Yedek Akçe hesabına aktarılır."

MENFAAT SAHİPLERİ

MENFAAT SAHİPLERİNİN BİLGİLENDİRİLMESİ

Menfaat sahipleri, özel tasarlanmış sistemler ve toplantılar aracılığıyla yönetime katılabilmektedir. Doğru ve güvenilir bilgi akışını teminen her çeyrek açıklanan mali tablolara ilişkin sunumlar hazırlayan Yatırımcı İlişkileri Müdürlüğü, bu sunumları web sitesi ve tablet uygulamaları aracılığıyla tüm paydaşlara duyurmakta ve organize ettiği canlı webcast- telekonferanslarla da soruları yanıtlamakta, ses kaydını ise yine bu halka açık kanallar üzerinden paylaşmaktadır.

Müşteri Deneyimi Destek Ekibi çeşitli kanal alternatifleri üzerinden müşterilerin şikayetlerini dinleyerek çözüm sağlamanın yanı sıra önerilerini de titizlikle değerlendirmektedir. Garanti Bankası müşterilerine, web sitesinde bulunan iletişim formu, 444 0 333 telefon kanalından sesli mesaj opsiyonu, sosyal medya platformları olan Garanti Facebook sayfası ve Twitter Garanti'ye Sor hesapları üzerinden şikayetlerini ve yönetime ilişkin görüşlerini her zaman iletme imkanı sunmaktadır.

Ayrıca, müşterilerin, mevzuat ve sözleşmelerle korunan haklarının ihlali halinde, etkili ve süratli bir tazmin imkanı Bankaca sağlanmakta ve varsa oluşan zarar tazmin mekanizmalarının müşterilerce kullanılabilmesi için kolaylık gösterilmektedir.

Müşterilerin Şube, Çağrı Merkezi, Müşteri Deneyimi Destek Ekibi ve Dijital kanallardan aldığı hizmetlerin sonunda, geri bildirimlerini almak üzere; telefon, e-mail ve dijital kanallar aracılığıyla anket sunulmaktadır. Anket sonuçları titizlikle incelenmekte ve alınan geri bildirimler iyileştirme aksiyonlarına dönüştürülmektedir. Özellikle yeni ürün ve süreç değişikliklerinde müşterilerden alınan geri bildirimler hassasiyetle takip edilerek, süreçlerde düzenleme yapılması sağlanmaktadır.

Garanti, yatırımcıların beklentilerini, banka ve yönetim hakkındaki düşüncelerini "Algı Çalışması (Perception study)" ile tarafsız bir şekilde değerlendiriyor. Çalışmanın, üçüncü şahıs firmalar tarafından gerçekleştirilmesi, tarafsız ve şeffaf iletişimi destekliyor. Bu çerçevede yapılan analiz ile gelişim alanları irdeleniyor, aksiyon planları oluşturuluyor.

Çalışanların karar mekanizmalarında aktif olmalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerden beslenmek üzere Garanti, diyalog kanallarını çift yönlü tutuyor. Çalışanların yönetime katılımı ile ilgili yazılı yönetmelikler bulunmamakla beraber Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanlara değerlendirme imkanı yaratılmakta ve kararlara katılımları gözetilmektedir.

Çalışan görüşlerini, intranet, çalışan bağlılığı araştırması ve çalışanın sesi platformu GONG gibi farklı kanalları sistematik olarak kullanarak çalışan memnuniyetini ve çalışan bağlılığını artırmayı hedefliyor.

Garanti, çalışanlarının iş-özel yaşam dengesi, performans yönetimi, ücret, eğitim ve gelişim olanaklarına ilişkin görüşlerini almak amacıyla her yıl Çalışan Bağlılığı Anketi yapıyor. 2018

yılında Çalışan Bağlılığı skoru %67 olarak gerçekleşti.

360 Derece Değerlendirme ve Geri Bildirim süreci ile, çalışanlarımızın hem kendileri hem çalışma arkadaşları hem yöneticileri hem de birlikte çalıştıkları ekip üyeleri ile ilgili görüşlerini alarak, geri bildirim alma ve verme kültürünün yaygınlaştırılması amaçlanıyor.

Çalışanlarımız fikir ve önerilerini, Önersen, Gong, Atölye isimli öneri ve fikir platformları ile intranet portalındaki Sor/Paylaş bölümleri aracılığıyla iletiyor. "Önersen" platformu ile iletilen öneriler 2018 yılında 1.133 olurken, bu önerilerden ikisi ödüllendirildi. 2007 yılından bu yana 23.000'den fazla fikir bu kanalla iletildi. 2018'de İK uygulamaları ve çalışma ortamıyla ilgili çalışanların sesini duyuran GONG platformu ile de 674 fikir paylaşıldı.

Her yıl Genel Müdür ve icra ekibi, tüm çalışanları Müdürler Zirvesi ve Gelecek Toplantısı'nda bir araya getirerek Garanti'nin güncel durumunu ve bir sonraki yıla ilişkin strateji, hedef ve amaçlarını paylaşıyor.

YÖNETİM KURULU

YÖNETİM KURULUNUN YAPISI VE OLUŞUMU

Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen'dir. Yönetim Kurulu Başkanı'nın icrai görevi bulunmamakta olup, Yönetim Kurulu Üyeleri içinde icracı üye; aynı zamanda doğal üye olan Genel Müdür Ali Fuat Erbil'dir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne ilişkin düzenlemeleri uyarınca, bankalar için bağımsız yönetim kurulu üye sayısı asgari üç olarak belirlenmiştir. Denetim komitesi üyeliği için görevlendirilen yönetim kurulu üyeleri söz konusu düzenlemeler uyarınca, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak kabul edildiğinden, halihazırda Banka'nın Denetim Komitesinde başkanlık görevini üstlenen Jorge Saenz-Azcunaga Carranza ve aynı komitede üye olarak görev yapan Ricardo Gomez Barredo bağımsız yönetim kurulu üyesidir.

Öte yandan, Garanti'nin 2018 yılında gerçekleştirdiği Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından açıklanan tüm bağımsızlık kriterlerini taşımakta olan Belkıs Sema Yurdum'un Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri'ndeki bağımsızlık kriterlerinde belirtilen görev süresinin bakiye müddeti olan 1 yıl süre ile görev yapmak üzere yeniden seçilmiştir. Sema Yurdum'un, bağımsızlık kriterlerini taşıdığına ilişkin Kurumsal Yönetim Komitesi'nin 29 Mart 2018 tarihli raporu Yönetim Kurulu'na sunulmuş olup Yönetim Kurulu tarafından bağımsız üye adayı olarak Sermaye Piyasası Kurumu'na bildirilmesine karar verilmiştir.

2018 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak seçilen Sema Yurdum'un bağımsızlık beyanı aşağıdaki gibidir:

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. KURUMSAL YÖNETİM KOMİTESİ'NE,

Bankanız Yönetim Kurulu'nda, Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği hükümleri uyarınca halihazırda "bağımsız üye" olarak görev yapmakta olduğumu, görev süremin 2018 yılında yapılacak ilk genel kurul tarihinde sona ermesi nedeniyle adı geçen Tebliğ uyarınca tekrar aday olduğumu, bu kapsamda;

a) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda son on yıl içerisinde altı yıldan fazla Yönetim Kurulu Üyeliği yapmamış olduğumu,
b) Banka, Banka'nın yönetim kontrolü ya da önemli derecede etki sahibi olduğu ortaklıklar ile Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran veya Banka'da önemli derecede etki sahibi olan ortaklar ve bu ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu tüzel kişiler ile kendim, eşim ve ikinci dereceye kadar kan ve sıhri hısımlarım arasında; son beş yıl içinde önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda istihdam ilişkisinin bulunmadığını, sermaye veya oy haklarının veya imtiyazlı payların %5'inden fazlasına birlikte veya tek başına sahip olunmadığını ve önemli nitelikte ticari ilişkinin kurulmamış olduğunu,
c) Son beş yıl içerisinde, başta Banka'nın denetimini (vergi denetimi, kanuni denetim, iç denetim de dahil), derecelendirilmesini ve danışmanlığını yapan şirketler olmak üzere, yapılan anlaşmalar çerçevesinde Banka'nın önemli ölçüde hizmet veya ürün satın aldığı veya sattığı şirketlerde, hizmet veya ürün satın alındığı veya satıldığı dönemlerde, ortak (%5 ve üzeri), önemli görev ve sorumluluklar üstlenecek yönetici pozisyonunda çalışan veya yönetim kurulu üyesi olmadığımı,
d) Bağımsız yönetim kurulu üyeliği sebebiyle üstleneceğim görevleri gereği gibi yerine getirecek mesleki eğitim, bilgi ve tecrübeye sahip olduğumu,
e) Kamu kurum ve kuruluşlarında, mevcut durum itibarıyla tam zamanlı olarak çalışmadığımı,
f) Gelir Vergisi Kanunu'na göre Türkiye'de yerleşik olduğumu,
g) Banka'nın faaliyetlerine olumlu katkılarda bulunabilecek,

Banka ortakları arasındaki çıkar çatışmalarında tarafsızlığımı koruyabilecek, menfaat sahiplerinin haklarını dikkate alarak özgürce karar verebilecek güçlü etik standartlara, mesleki itibara ve tecrübeye sahip olduğumu,
h) Banka faaliyetlerinin işleyişini takip edebilecek ve üstlendiğim görevlerin gereklerini tam olarak yerine getirebilecek ölçüde Banka işlerine zaman ayırabilecek nitelikte olduğumu,
i) Banka'nın veya Banka'nın yönetim kontrolünü elinde bulunduran ortakların yönetim kontrolüne sahip olduğu şirketlerde, bağımsız yönetim kurulu üyesi olarak görev almadığımı,
j) Banka'nın Yönetim Kurulu'nda gerçek kişi olarak üyelik görevini yürüteceğimi ve bu kapsamda yönetim kurulu üyesi olarak seçilen herhangi bir tüzel kişi adına tescil ve ilan edilmediğimi beyan ederim."

Öte yandan, 2018 faaliyet yılında, bağımsız yönetim kurulu üyelerinin bağımsızlığını ortadan kaldıran bir durum ortaya çıkmamıştır.

Garanti Bankası Yönetim Kurulu 10 üyeden oluşmakta olup 2018 yılı içinde kadın üye sayısı 1'dir.

Yönetim Kurulu üyelerinin özgeçmişlerine, görev sürelerine ve görev dağılımına Faaliyet Raporu sayfa 105, 106 ve 107'den ulaşılabilir. Bankamız Yönetim Kurulu üyelerinin grup içi ve grup dışı aldıkları görevler, özgeçmişlerinde yer almaktadır.

Türk Ticaret Kanunu'nun 396. maddesi gereğince, Garanti Bankası Yönetim Kurulu Üyelerine, dönem içinde, Banka'nın işletme konusuna giren ticari iş türünden bir işlemi kendileri veya başkası hesabına yapabilmeleri veya aynı tür ticari işle uğraşan bir şirkete sorumluluğu sınırsız ortak sıfatıyla girebilmeleri için Genel Kurul tarafından izin verilmiştir.

YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI

Banka Yönetim Kurulu, Banka'nın Esas Sözleşmesi ve ilgili mevzuat ile verilen görev ve yetkileri yerine getirmek üzere Banka'nın en üst yönetim, temsil ve gözetim organıdır. 2018 yılında Yönetim Kurulu, gerekli toplantı ve karar yeter sayısı sağlanarak 17 kez karar almıştır.

Garanti Bankası Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları dokümanına www.garantiyatirimciiliskileri.com adresinde Kurumsal Yönetim > Politikalar başlığı altından ulaşabilirsiniz.

İLİŞKİLİ TARAF İŞLEMLERİ

31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla Ana Ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının (''Grup'') ilişkili taraf işlemlerinden elde ettiği faaliyet gelirleri toplamı, Grubun faaliyet gelirleri toplamının %1,10'udur. Buna ilaveten, aynı tarih itibarıyla Türkiye Finansal Raporlama Standartları ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından yapılan açıklamalara uygun olarak hazırlanmış finansal tablolarında, Grubun, ilişkili tarafların sermayelerindeki payları ile ilişkili taraflara sağlanan nakdi ve gayri nakdi kredi ve benzeri alacakların toplam bakiyesi yasal sınırların hesaplanmasında kullanılan konsolide özkaynağının %10'a yakındır ve bu tür risklerin sadece nakdi olanlarının toplam bakiyesi konsolide aktif büyüklüğünün %1,1'idir.

MALİ HAKLAR

Banka'nın internet sitesinde yayınlandığı üzere ilgili Bankacılık ve Sermaye Piyasası mevzuatına uygun olarak Banka çalışanlarına yönelik bir Ücretlendirme Politikası düzenlenmiş ve işbu politika Yönetim Kurulu tarafından onaylanmıştır. Banka'nın Ücretlendirme Politikası uyarınca çalışanlarına adil, şeffaf, ölçülebilir, sürdürülebilir başarıyı özendiren ve Banka risk prensipleri ile uyumlu bir politika oluşturulmuştur. Sabit gelir ve değişken gelir kalemlerinden oluşan bir ücretlendirme yapısı öngörülmüştür. Ücretlendirme politikalarının gözden geçirilmesinden ve usulüne uygun yürütülmesinden Ücretlendirme Komitesi ve söz konusu komitenin yetkilendirdiği İnsan Kaynakları Birimi yetkilidir.

YK Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler Finansal Tablolarda gösterilmekte ve Genel Kurul Toplantısında Bankamızda muayyen bir görev üstlenen YK Üyeleri ile Bağımsız YK Üyelerine söz konusu yıl içinde ödenecek toplam ücretin üst sınırı ortakların onayına sunularak belirlenmektedir. Banka'nın cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin de dahil olduğu kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2018 itibarıyla 95 milyon 317 bin TL'dir. Banka tarafından yönetim kurulu üyeleri de dahil kilit yöneticilere verilen ücretler ve sağlanan menfaatlerin kamuya açıklanması, BDDK'nın ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel ve niceliksel açıklamaları hakkındaki düzenlemelerine tabi olduğundan, söz konusu ücret ve menfaatler toplu olarak belirtilmektedir.

Banka'nın Yönetim Kurulu Üyelerine huzur hakkı verilmektedir. Huzur hakkı bedeli, Genel Kurul Toplantısı'nda belirlenerek onaylanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyeleri'ne ödenen huzur

hakkının yanı sıra 2018 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka'da muayyen bir görev üstlenmeleri halinde bu üyeler ile Bağımsız Yönetim Kurulu Üyeleri'ne yapılacak ödemelerin Kurumsal Yönetim İlkeleri gereğince Yönetim Kurulu'nca yetkilendirilen Ücretlendirme Komitesi tarafından tespit edilmesi, tespit edilen ve 2019 yılında yapılacak olağan genel kurul toplantısına kadar ödenecek olan toplam ücret için net 23.000.000 Türk lirası üst sınır belirlenmesi hususları kabul edilmiştir.

Öte yandan, Yönetim Kurulu Üyeleri, Genel Müdür ve Genel Müdür Yardımcılarından oluşan Üst Düzey Yöneticilere sağlanacak diğer mali haklar, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Kurumsal Yönetim İlkelerine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde kurulmuş olan Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenmektedir. Söz konusu Yönetmelik hükümleri çerçevesinde, Ücretlendirme Komitesi tarafından, Avrupa Birliği düzenleme ve uygulamaları da dikkate alınarak Üst Düzey Yöneticilere yapılan ödemelerin şekli ve performansa dayalı ödemelerde dikkate alınan kriterler belirlenmiştir. Buna göre, Üst Düzey Yöneticilere, aylık maaş ödemelerinin yanı sıra Banka'nın ekonomik kârlılığı ve temel performans esaslarından oluşan objektif kriterler ile Üst Düzey Yöneticinin kişisel performansını esas alan sübjektif kriterler baz alınarak Ücretlendirme Komitesi tarafından belirlenen performansa dayalı ödemeler yapılmaktadır. Ücretlendirme Komitesi, yapılacak ödemelerin, Banka'nın sermaye yeterliliği oranını ve Banka'nın faaliyetlerinin devamını olumsuz etkilememesini sağlamaktadır. Ayrıca performansa dayalı ödemelerin bir kısmı, vadeli olarak ve taksitler halinde yapılmaktadır.

2018 yılında gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, üst düzey yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında Ortaklara aşağıdaki bilgilendirme yapılmıştır:

"Bankamız tarafından mevzuat uyarınca tüm çalışanlarına yönelik bir ücretlendirme politikası oluşturulmuş ve ilan edilmiştir. Adil, performans ve başarı odaklı bir ücretlendirme politikası yaratılmıştır. Bankamız Ücretlendirme Politikası onaylandığı şekli ile uygulanmıştır. Periyodik olarak gözden geçirilmektedir. Bankamız tüm personeline şamil ücretlendirme politikası dışında yine mevzuata uygun olarak ücretlendirme komitesi idari görevler üstlenen Yönetim Kurulu Üyeleri ile Üst Düzey Yöneticilerin alacakları ücret ve primlere ilişkin belirlediği sadece kar ile bağlı olmayan politikalarını uygulamaya devam etmiş ve çeşitli aralıklarla gözden geçirmiştir. Yerel mevzuat ve uluslararası uygulamalara paralel olarak geliştirilen politika uygulanmaya devam edilmiştir.

Yönetim Kurulu üyeleri ve üst düzey yöneticiler de dahil olmak üzere banka çalışanlarına 2018 yılında sağlanan menfaatlere ilişkin olarak mali tablolarda yer alan toplam personel gider rakamı içerisindeki %10,61'lik kısım, tüm çalışanların performansına bağlı olarak yapılan prim ve değişken ücret ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

Bankamız Bankacılık Mevzuatındaki sınırlamalara tabi olarak YK Üyelerine veya idari sorumluluğu olan yöneticilerine kredi kullandırabilmektedir. Öte yandan, Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine Garanti Bankası tarafından kullandırılacak krediler, Bankacılık Kanunu'nun 50. maddesinde belirli bir çerçeve içinde kısıtlanmaktadır. Yönetim Kurulu Üyelerine ve Yöneticilerine bu çerçeve dışında kredi kullandırılmamaktadır."

Ücretlendirme Komitesi ile ilgili detaylı bilgiye Faaliyet Raporu sayfa 139'dan ulaşılabilir.

KURUMSAL YÖNETİM UYUM RAPORU

	UYUM DURUMU					
	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI						
1.1.2 - Pay sahipliği haklarının kullanımını etkileyebilecek nitelikteki bilgi ve açıklamalar güncel olarak ortaklığın kurumsal internet sitesinde yatırımcıların kullanımına sunulmaktadır.	X					
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI						
1.2.1 - Şirket yönetimi özel denetim yapılmasını zorlaştırıcı işlem yapmaktan kaçınmıştır.	X					
1.3. GENEL KURUL						
1.3.2 - Şirket, Genel Kurul gündeminin açık şekilde ifade edilmesini ve her teklifin ayrı bir başlık altında verilmiş olmasını temin etmiştir.	X					
1.3.7 - İmtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkânı olan kimseler, kendileri adına ortaklığın faaliyet konusu kapsamında yaptıkları işlemler hakkında genel kurulda bilgi verilmesini teminen gündeme eklenmek üzere yönetim kurulunu bilgilendirmiştir.					X	
1.3.8 - Gündemde özellik arz eden konularla ilgili yönetim kurulu üyeleri, ilgili diğer kişiler, finansal tabloların hazırlanmasında sorumluluğu bulunan yetkililer ve denetçiler, genel kurul toplantısında hazır bulunmuştur.	X					
1.3.10 - Genel kurul gündeminde, tüm bağışların ve yardımların tutarları ve bunlardan yararlananlara ayrı bir maddede yer verilmiştir.	X					
1.3.11 - Genel Kurul toplantısı söz hakkı olmaksızın menfaat sahipleri ve medya dahil kamuya açık olarak yapılmıştır.	X					
1.4. OY HAKKI						
1.4.1 - Pay sahiplerinin oy haklarını kullanmalarını zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama ve uygulama bulunmamaktadır.	X					
1.4.2 - Şirketin imtiyazlı oy hakkına sahip payı bulunmamaktadır.	X					
1.4.3 - Şirket, beraberinde hakimiyet ilişkisini de getiren karşılıklı iştirak ilişkisi içerisinde bulunduğu herhangi bir ortaklığın Genel Kurulu'nda oy haklarını kullanmamıştır.	X					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
1.5. AZLIK HAKLARI						
1.5.1 - Şirket azlık haklarının kullandırılmasına azami özen göstermiştir.	X					
1.5.2 - Azlık hakları esas sözleşme ile sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmış ve azlık haklarının kapsamı esas sözleşmede düzenlenerek genişletilmiştir.			X			1.5.2. sayılı ilkede önerilenin aksine Bankamız esas sözleşmesinde azlık haklarının sermayenin yirmide birinden daha düşük bir orana sahip olanlara da tanınmasına dair bir hüküm bulunmamaktadır. Sermayenin en az yirmide birini oluşturan pay sahipleri, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 411. maddesi uyarınca, yönetim kurulundan, yazılı olarak gerekçesini ve gündemi belirterek, genel kurulu toplantıya çağırma veya Genel Kurul zaten toplanacak ise, karara bağlanması istenen hususların gündeme eklenmesini talep etme hakkına sahiptir. Bu yönde bir talebin ulaşması durumunda Banka, azlık haklarının kullanımının kolaylaştırılması için azami özen göstermektedir.Bankamızın izlediği proaktif, şeffaf ve tutarlı iletişim stratejisi doğrultusunda bilgiye her kesin, her yerden eşit imkanlarla ulaşmasına azami özen gösterilmektedir. Tüm yatırım camiasının ihtiyaçlarına odaklanarak, dünyanın her yerinden yatırımcıların aradığı bilgiye kolayca ulaşabilecekleri Türkçe ve İngilizce olmak üzere iki dilde hazırlanan Yatırımcı İlişkileri web sitesi, iPad ve Android, tablet ve mobil uygulamaları ile güncel bilgiye sürekli erişim sağlanmaktadır. Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde, hisse senedi bilgileri, tanıtım amaçlı kurumsal bilgiler, dönemsel olarak yayımlanan mali tablolar ve faaliyet raporları, kurumsal yönetim, sürdürülebilirlik ve topluma değer katan projelerle ilgili bilgiler yer almaktadır. Kamuyu Aydınlatma Platformu aracılığıyla kamuya duyurulan Garanti Bankası hakkındaki gelişmelere ait Özel Durum Açıklamalarına da bu sitelerden ulaşılabilmektedir. Aynı zamanda temel ve pratik bilgileri içeren Yatırımcı Kiti ve tüm dokümanların bulunduğu İndirme Merkezi fonksiyonlarıyla her türlü kullanıcı ihtiyacına cevap vermektedir.
1.6. KÂR PAYI HAKKI						
1.6.1 - Genel kurul tarafından onaylanan kâr dağıtım politikası ortaklığın kurumsal internet sitesinde kamuya açıklanmıştır.	X					
1.6.2 - Kâr dağıtım politikası, pay sahiplerinin ortaklığın gelecek dönemlerde elde edeceği kârın dağıtım usul ve esaslarını öngörebilmesine imkan verecek açıklıkta asgari bilgileri içermektedir.	X					
1.6.3 - Kâr dağıtmama nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şekli ilgili gündem maddesinde belirtilmiştir.	X					
1.6.4 - Yönetim kurulu, kâr dağıtım politikasında pay sahiplerinin menfaatleri ile ortaklık menfaati arasında denge sağlanıp sağlanmadığını gözden geçirmiştir.	X					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
1.7. PAYLARIN DEVRİ						
1.7.1 - Payların devredilmesini zorlaştırıcı herhangi bir kısıtlama bulunmamaktadır.	X					
2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ						
2.1.1 - Şirketin kurumsal internet sitesi, 2.1.1 numaralı kurumsal yönetim ilkesinde yer alan tüm öğeleri içermektedir.	X					
2.1.2 - Pay sahipliği yapısı (çıkarılmış sermayenin %5'inden fazlasına sahip gerçek kişi pay sahiplerinin adları, imtiyazları, pay adedi ve oranı) kurumsal internet sitesinde en az 6 ayda bir güncellenmektedir.	X					
2.1.4 - Şirketin kurumsal internet sitesindeki bilgiler Türkçe ile tamamen aynı içerikte olacak şekilde ihtiyaca göre seçilen yabancı dillerde de hazırlanmıştır.	X					
2.2. FAALİYET RAPORU						
2.2.1 - Yönetim kurulu, yıllık faaliyet raporunun şirket faaliyetlerini tam ve doğru şekilde yansıtmasını temin etmektedir.	X					
2.2.2 - Yıllık faaliyet raporu, 2.2.2 numaralı ilkede yer alan tüm unsurları içermektedir.	X					
3.1. MENFAAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI						
3.1.1 - Menfaat sahiplerinin hakları ilgili düzenlemeler, sözleşmeler ve iyi niyet kuralları çerçevesinde korunmaktadır.	X					
3.1.3 - Menfaat sahiplerinin haklarıyla ilgili politika ve prosedürler şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlanmaktadır.	X					
3.1.4 - Menfaat sahiplerinin, mevzuata aykırı ve etik açıdan uygun olmayan işlemleri bildirmesi için gerekli mekanizmalar oluşturulmuştur.	X					
3.1.5 - Şirket, menfaat sahipleri arasındaki çıkar çatışmalarını dengeli bir şekilde ele almaktadır.	X					
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ						
3.2.1 - Çalışanların yönetime katılımı, esas sözleşme veya şirket içi yönetmeliklerle düzenlenmiştir.			X			3.2.1 sayılı ilkede önerilenin aksine çalışanların yönetime katılımı yazılı iç düzenlemelerde bulunmamakla beraber Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanlara değerlendirme imkanı yaratılmakta ve kararlara katılımları gözetilmektedir. Çalışanlardan üst ve orta düzey yöneticiler 25 adet komite aracılığıyla karar mekanizmalarına katılmaktadır. Ancak, ilerleyen dönemlerde Bankamızda kurulmuş olan Çalışan Komitesine şubeden ve Genel Müdürlükten birer temsilci atanması ve Çalışan Komitesine sunulacak kararların çalışanlarımızın sesi platformu "GONG" üzerinden tartışmaya gidilmesi değerlendirilecektir.

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
3.2.2 - Menfaat sahipleri bakımından sonuç doğuran önemli kararlarda menfaat sahiplerinin görüşlerini almak üzere anket / konsültasyon gibi yöntemler uygulanmıştır.	X					
3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI						
3.3.1 - Şirket fırsat eşitliği sağlayan bir istihdam politikası ve tüm kilit yönetici pozisyonları için bir halefiyet planlaması benimsemiştir.	X					
3.3.2 - Personel alımına ilişkin ölçütler yazılı olarak belirlenmiştir.	X					
3.3.3 - Şirketin bir İnsan Kaynakları Gelişim Politikası bulunmaktadır ve bu kapsamda çalışanlar için eğitimler düzenlemektedir.	X					
3.3.4 - Şirketin finansal durumu, ücretlendirme, kariyer planlaması, eğitim ve sağlık gibi konularda çalışanların bilgilendirilmesine yönelik toplantılar düzenlenmiştir.	X					
3.3.5 - Çalışanları etkileyebilecek kararlar kendilerine ve çalışan temsilcilerine bildirilmiştir. Bu konularda ilgili sendikaların da görüşü alınmıştır.	X					
3.3.6 - Görev tanımları ve performans kriterleri tüm çalışanlar için ayrıntılı olarak hazırlanarak çalışanlara duyurulmuş ve ücretlendirme kararlarında kullanılmıştır.	X					
3.3.7 - Çalışanlar arasında ayrımcılık yapılmasını önlemek ve çalışanları şirket içi fiziksel, ruhsal ve duygusal açıdan kötü muamelelere karşı korumaya yönelik prosedürler, eğitimler, farkındalığı artırma, hedefler, izleme, şikâyet mekanizmaları gibi önlemler alınmıştır.	X					
3.3.8 - Şirket, dernek kurma özgürlüğünü ve toplu iş sözleşmesi hakkının etkin bir biçimde tanınmasını desteklemektedir.	X					
3.3.9 - Çalışanlar için güvenli bir çalışma ortamı sağlanmaktadır.	X					
3.4. MÜŞTERİLER VE TEDARİKÇİLERLE İLİŞKİLER						
3.4.1 - Şirket, müşteri memnuniyetini ölçmüştür ve koşulsuz müşteri memnuniyeti anlayışıyla faaliyet göstermiştir.	X					
3.4.2 - Müşterinin satın aldığı mal ve hizmete ilişkin taleplerinin işleme konulmasında gecikme olduğunda bu durum müşterilere bildirilmektedir.	X					
3.4.3 - Şirket mal ve hizmetlerle ilgili kalite standartlarına bağlıdır.	X					

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
3.4.4 - Şirket, müşteri ve tedarikçilerin ticari sır kapsamındaki hassas bilgilerinin gizliliğini korumaya yönelik kontrollere sahiptir.	X					
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK						
3.5.1 - Yönetim kurulu Etik Davranış Kuralları'nı belirleyerek şirketin kurumsal internet sitesinde yayımlamıştır.	X					
3.5.2 - Ortaklık, sosyal sorumluluk konusunda duyarlıdır. Yolsuzluk ve rüşvetin önlenmesine yönelik tedbirler almıştır.	X					
4.1. YÖNETİM KURULUNUN İŞLEVİ						
4.1.1 - Yönetim kurulu, strateji ve risklerin şirketin uzun vadeli çıkarlarını tehdit etmemesini ve etkin bir risk yönetimi uygulanmasını sağlamaktadır.	X					
4.1.2 - Toplantı gündem ve tutanakları, yönetim kurulunun şirketin stratejik hedeflerini tartışarak onayladığını, ihtiyaç duyulan kaynakları belirlediğini ve yönetimin performansının denetlendiğini ortaya koymaktadır.	X					
4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI						
4.2.1 - Yönetim kurulu faaliyetlerini belgelendirmiş ve pay sahiplerinin bilgisine sunmuştur.	X					
4.2.2 - Yönetim kurulu üyelerinin görev ve yetkileri yıllık faaliyet raporunda açıklanmıştır.	X					
4.2.3 - Yönetim kurulu, şirketin ölçeğine ve faaliyetlerinin karmaşıklığına uygun bir iç kontrol sistemi oluşturmuştur.	X					
4.2.4 - İç kontrol sisteminin işleyişi ve etkinliğine dair bilgiler yıllık faaliyet raporunda verilmiştir.	X					
4.2.5 - Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı (genel müdür) görevleri birbirinden ayrılmış ve tanımlanmıştır.	X					
4.2.7 - Yönetim kurulu, yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesinin etkili bir şekilde çalışmasını sağlamakta ve şirket ile pay sahipleri arasındaki anlaşmazlıkların giderilmesinde ve pay sahipleriyle iletişimde yatırımcı ilişkileri bölümü ve kurumsal yönetim komitesiyle yakın iş birliği içinde çalışmıştır.	X					
4.2.8 - Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zarara ilişkin olarak Şirket, sermayenin %25'ini aşan bir bedelle yönetici sorumluluk sigortası yaptırmıştır.		X				Banka ödenmiş sermayesi 4,2 milyar TL olup, Yönetici ve Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile ilgili bireysel sorumlukları için 100 milyon EUR limit ile Yönetici Sorumluluk teminatı sağlanmıştır.

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
4.3. YÖNETİM KURULUNUN YAPISI						
4.3.9 - Şirket yönetim kurulunda, kadın üye oranı için asgari %25'lik bir hedef belirleyerek bu amaca ulaşmak için politika oluşturmuştur. Yönetim kurulu yapısı yıllık olarak gözden geçirilmekte ve aday belirleme süreci bu politikaya uygun şekilde gerçekleştirilmektedir.			X			Şu anda tavsiyeye tam olarak uymuyoruz ancak Banka, kadın yöneticilerin Yönetim Kurulu'na katılımını artırmayı ve önümüzdeki yıllarda kademeli olarak oranlarını artırmayı hedefliyor. Mevcut kurul, özellikle küresel olarak değişken olan bu piyasalarda, Banka için son derece önemli olan bankacılık alanında geniş bir deneyime sahiptir. Bununla birlikte, BBVA'nın bu konudaki politikalarına paralel olarak, Banka, bir yönetim kurulu üyesinin değiştirilmesi veya tüm kurulun yeniden seçilmesi durumunda, gelecekte aday gösterilirken kadın adayları tercih etmeyi amaçlamaktadır.
4.3.10 - Denetimden sorumlu komitenin üyelerinden en az birinin denetim/muhasebe ve finans konusunda 5 yıllık tecrübesi vardır.	X					
4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ						
4.4.1 - Bütün yönetim kurulu üyeleri, yönetim kurulu toplantılarının çoğuna fiziksel katılım sağlamıştır.	X					
4.4.2 - Yönetim kurulu, gündemde yer alan konularla ilgili bilgi ve belgelerin toplantıdan önce tüm üyelere gönderilmesi için asgari bir süre tanımlamıştır.	X					
4.4.3 - Toplantıya katılamayan ancak görüşlerini yazılı olarak yönetim kuruluna bildiren üyenin görüşleri diğer üyelerin bilgisine sunulmuştur.	X					
4.4.4 - Yönetim kurulunda her üyenin bir oy hakkı vardır.	X					
4.4.5 - Yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağı şirket içi düzenlemeler ile yazılı hale getirilmiştir.	X					
4.4.6 - Yönetim kurulu toplantı zaptı gündemdeki tüm maddelerin görüşüldüğünü ortaya koymakta ve karar zaptı muhalif görüşleri de içerecek şekilde hazırlanmaktadır.	X					
4.4.7 - Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında başka görevler alması sınırlandırılmıştır. Yönetim kurulu üyelerinin şirket dışında aldığı görevler genel kurul toplantısında pay sahiplerinin bilgisine sunulmuştur.		X				YK Üyelerinin şirket dışında aldığı görevler Genel Kurul'da ortakların bilgisine sunulmaktadır. Bankamızın YK Üyeleri hangi kuruluşlarda görev alabileceklerine ilişkin Bankacılık Mevzuatına uygun hareket etmektedir. Bankamızın iç düzenlemelerle yazılı olarak belirlediği bir sınırlandırma bulunmamaktadır.

	EVET	KISMEN	HAYIR	MUAF	İLGİSİZ	AÇIKLAMA
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER						
4.5.5 - Her bir yönetim kurulu üyesi sadece bir komitede görev almaktadır.			X			Banka'nın Yönetim Kurulu üye sayısı ile komitelerin üye sayısı göz önüne alındığında, bir Yönetim Kurulu Üyesi, birden fazla komitede görev alabilmektedir. Öte yandan Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne göre kurulması gereken tek komite Kurumsal Yönetim Komitesi'dir (Aday Gösterme Komitesi'nin fonksiyonlarıyla beraber). Kurumsal Yönetim Komitesi'nde üç yönetim kurulu üyesi bulunmaktadır. Diğer yönetim kurulu komiteleri (Risk, Kredi, Denetim ve Ücretlendirme) 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'na göre kurulmuştur.
4.5.6 - Komiteler, görüşlerini almak için gerekli gördüğü kişileri toplantılara davet etmiştir ve görüşlerini almıştır.	X					
4.5.7 - Komitenin danışmanlık hizmeti aldığı kişi/ kuruluşun bağımsızlığı hakkında bilgiye yıllık faaliyet raporunda yer verilmiştir.	X					
4.5.8 - Komite toplantılarının sonuçları hakkında rapor düzenlenerek yönetim kurulu üyelerine sunulmuştur.	X					
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR						
4.6.1 - Yönetim kurulu, sorumluluklarını etkili bir şekilde yerine getirip getirmediğini değerlendirmek üzere yönetim kurulu performans değerlendirmesi gerçekleştirmiştir.	X					
4.6.4 - Şirket, yönetim kurulu üyelerinden herhangi birisine veya idari sorumluluğu bulunan yöneticilerine kredi kullandırmamış, borç vermemiş veya ödünç verilen borcun süresini uzatmamış, şartları iyileştirmemiş, üçüncü şahıslar aracılığıyla kişisel bir kredi başlığı altında kredi kullandırmamış veya bunlar lehine kefalet gibi teminatlar vermemiştir.					X	
4.6.5 - Yönetim kurulu üyeleri ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler yıllık faaliyet raporunda kişi bazında açıklanmıştır.		X				YK Üyeleri ve üst düzey yöneticilere sağlanan menfaatler Finsansal Tablolarda gösterilmekte ve Genel Kurul Toplantısında Bankamızda muayyen bir görev üstlenen YK Üyeleri ile Bağımsız YK Üyelerine söz konusu yıl içinde ödenecek toplam ücretin üst sınırı ortakların onayına sunularak belirlenmektedir. Banka'nın cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Yönetim Kurulu Üyeleri'nin de dahil olduğu kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2018 itibarıyla 95 milyon 317 bin TL'dir. Banka tarafından yönetim kurulu üyeleri de dahil kilit yöneticilere verilen ücretler ve sağlanan menfaatlerin kamuya açıklanması, BDDK'nın ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel ve niceliksel açıklamaları hakkındaki düzenlemelerine tabi olduğundan, söz konusu ücret ve menfaatler toplu olarak belirtilmektedir.

KURUMSAL YÖNETİM BİLGİ FORMU

1. PAY SAHİPLERİ

1.1. PAY SAHİPLİĞİ HAKLARININ KULLANIMININ KOLAYLAŞTIRILMASI	AÇIKLAMALAR
Yıl boyunca şirketin düzenlediği yatırımcı konferans ve toplantılarının sayısı	Garanti Yatırımcı ilişkileri 2018 yılında, Asya, Amerika ve Avrupa'da toplam 13 şehirde 34 yatırım konferansı ve roadshowa katıldı. Ekip, 2017 yılına kıyasla %34 artış ile 967 uluslararası yatırım fonuyla yüz yüze toplantı yaptı. Her 3 yatırımcı toplantısından 1'ine Genel Müdür katıldı.
1.2. BİLGİ ALMA VE İNCELEME HAKKI	
Özel denetçi talebi sayısı	Yoktur. Garanti Bankası Esas Sözleşmesi'nde bireysel bir hak olarak özel denetçi talep hakkı düzenlenmemiş olup, pay sahipleri, 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun 438. maddesi kapsamında, Türk Ticaret Kanunu'nda düzenlenen bilgi alma veya inceleme hakkını daha önce kullanmış olmak koşuluyla, pay sahipliği haklarını kullanmak adına belirli olayların açıklığa kavuşturulması için özel denetim yapılmasını, gündemde yer almasa dahi genel kuruldan talep etme hakkına sahiptir. Bu döneme kadar Garanti Bankası'na özel denetçi tayini konusunda iletilen bir talep bulunmamaktadır. Bu yönde bir talebin ulaşması durumunda Banka, söz konusu özel denetim hakkının kullanılmasının kolaylaştırılması için azami özen gösterecektir.
Genel kurul toplantısında kabul edilen özel denetçi talebi sayısı	Yoktur
1.3. GENEL KURUL	
İlke 1.3.1 (ad) kapsamında talep edilen bilgilerin duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/664815
Genel kurul toplantısıyla ilgili belgelerin Türkçe ile eş anlı olarak İngilizce olarak da sunulup sunulmadığı	Sunulmuştur. İlgili web site linki: Türkçe: https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0 İngilizce: https://www.garantiinvestorrelations.com/en/corporate-governance/Ordinary-General-Shareholders-Meetings/Annual-General-Meeting/102/0/0
İlke 1.3.9 kapsamında, bağımsız üyelerin çoğunluğunun onayı veya katılanların oybirliği bulunmayan işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır
Kurumsal Yönetim Tebliği (II17.1) madde 9 kapsamında gerçekleştirilen ilişkili taraf işlemleriyle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır
Kurumsal Yönetim Tebliği (II17.1) madde 10 kapsamında gerçekleştirilen yaygın ve süreklilik arz eden işlemlerle ilgili KAP duyurularının bağlantıları	Bulunmamaktadır
Şirketin kurumsal internet sitesinde, bağış ve yardımlara ilişkin politikanın yer aldığı bölümün adı	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Bagis-ve-Yardim-Politikasi/449/1562/0
Bağış ve yardımlara ilişkin politikanın kabul edildiği genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/265119
Esas sözleşmede menfaat sahiplerinin genel kurula katılımını düzenleyen madde numarası	Esas sözleşme hükmü bulunmamakla beraber, Banka, Genel Kurul toplantılarına söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerini davet eder.
Genel kurula katılan menfaat sahipleri hakkında bilgi	Genel Kurul toplantıları, ilgili mevzuatın öngördüğü mecra ve yerlerde pay sahiplerine açık tutulmakta olup, 2018 yılı içerisinde yapılan Genel Kurul toplantısında medya katılımı olmamıştır. Banka, Genel Kurul toplantılarına söz hakkı olmaksızın tüm menfaat sahiplerini davet eder.

1.4. OY HAKLARI	
Oy hakkında imtiyaz bulunup bulunmadığı	Hayır
Oyda imtiyaz bulunuyorsa, imtiyazlı pay sahipleri ve oy oranları	İmtiyazlı oy bulunmamaktadır
En büyük pay sahibinin ortaklık oranı	%49,85
1.5. AZINLIK PAYLARI	
Azlık haklarının, şirketin esas sözleşmesinde (içerik veya oran bakımından) genişletilip genişletilmediği"	Hayır
Azlık hakları içerik ve oran bakımından genişletildi ise ilgili esas sözleşme maddesinin numarasını belirtiniz.	Esas sözleşme hükmü bulunmamaktadır.
1.6. KÂR PAYI HAKKI	
Kurumsal internet sitesinde kâr dağıtım politikasının yer aldığı bölümün adı	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kar-Dagitim-Politikasi/446/1559/0
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde bunun nedenleri ve dağıtılmayan kârın kullanım şeklini belirten genel kurul gündem maddesine ilişkin tutanak metni	Yonetim Kurulunca hazırlanan, Bankamızın 2017 hesap yılı Bilanço Kar'ının dağıtımı hususunda teklif, 29.03.2018 tarihinde gerçekleşen Genel Kurul'un onayına sunulmuş ve oy çokluğu ile kabul edilmiştir. 2017 yılı Kâr'ının dağıtılmayan kısmına ilişkin olarak Ortaklarımıza verilen bilgi, aşağıdaki linkte yer olan dökümanın 6.maddesinde belirtilmiştir. https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/2018_03_29_Genel_Kurul_Toplanti_Sonucu_hk.pdf
Yönetim kurulunun genel kurula kârın dağıtılmamasını teklif etmesi halinde ilgili genel kurul tutanağının yer aldığı KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890
Genel kurul tarihi	29.03.2018
Genel kurul ilgili olarak şirkete iletilen ek açıklama talebi sayısı gündemiyle	0
Pay sahiplerinin genel kurula katılma oranı	84
Doğrudan temsil edilen payların oranı	%0,001
Vekaleten temsil edilen payların oranı	%99,999
Şirket'in kurumsal internet sitesinde her gündem maddesiyle ilgili olumlu ve olumsuz oyları da gösterir şekilde genel kurul toplantı tutanaklarının yer aldığı bölümün adı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890
Kurumsal internet sitesinde genel kurul toplantısında yöneltilen tüm soru ve bunlara sağlanan yanıtların yer aldığı bölümün adı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890
Genel kurul toplantı tutanağının ilişkili taraflarla ilgili madde veya paragraf numarası	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890
Yönetim kuruluna bildirimde bulunan imtiyazlı bir şekilde ortaklık bilgilerine ulaşma imkanı bulunan kişi sayısı (İçeriden öğrenenler listesi)	347
KAP'ta yayınlanan genel kurul bildiriminin bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890

2. KAMUYU AYDINLATMA VE ŞEFFAFLIK

2.1. KURUMSAL İNTERNET SİTESİ	AÇIKLAMALAR
Kurumsal internet sitesinde 2.1.1. numaralı kurumsal yönetim ilkesinde talep edilen bilgilerin yer aldığı bölümlerin adları	Ticaret sicili bilgileri: Garanti Yatırımcı İlişkileri websitesi Anasayfa > İletişim > Garanti Bankası Son durum itibarıyla ortaklık ve yönetim yapısı: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Garanti Hakkında > Ortaklık Yapısı İmtiyazlı paylar hakkında detaylı bilgi: İmtiyazlı pay bulunmamaktadır. Esas sözlesmesinin son hali: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Garanti Bankası Esas Sözleşmesi Özel durum açıklamaları: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Duyurular > Özel Durum Açıklamaları Finansal Raporlar ve Faaliyet Raporları: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kütüphane İzahnameler ve diger kamuyu aydınlatma belgeleri: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Duyurular > Özel Durum Açıklamaları Genel kurul toplantı dökümanları: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Olağan Genel Kurul Toplantıları Kâr dağıtım politikası: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Kâr Dağıtım Politikası Bilgilendirme politikası: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Bilgilendirme Politikası Şirket tarafından olusturulan etik kurallar: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri Sıkça sorulan sorular: Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > SSS
Kurumsal internet sitesinde doğrudan veya dolaylı bir şekilde payların %5'inden fazlasına sahip olan gerçek kişi pay sahiplerinin listesinin yer aldığı bölüm	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Ortaklik-Yapisi/346/1022/0
Kurumsal internet sitesinin hazırlandığı diller	Garanti'nin Türkçe ve İngilizce dillerinde hazırlanmış iki ayrı web sitesi bulunmaktadır. Bunlar; Türkçe web sitesi www.garanti.com.tr İngilizce web sitesi www.garantibank.com Kurumsal Yönetim ilkeleri doğrultusunda web sitelerinde yer alması gereken ve paydaşların ihtiyaçları doğrultusunda Garanti Bankası ve hisse senedi ile ilgili tüm diğer bilgilere Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde Türkçe ve İngilizce olarak detaylı şekilde yer verilmektedir. Türkçe yatırımcı ilişkileri web sitesi: www.garantiyatirimciiliskileri.com İngilizce yatırımcı ilişkileri web sitesi: www.garantiinvestorrelations.com
2.2. FAALİYET RAPORU	
2.2.2. NUMARALI KURUMSAL YÖNETİM İLKESİNDE BELİRTİLEN BİLGİLERİN FAALİYET RAPORUNDA YER ALDIĞI SAYFA NUMARALARI VEYA BÖLÜM ADLARI	
a) Yönetim kurulu üyeleri ve yöneticilerin şirket dışında yürüttükleri görevler ve üyelerin bağımsızlık beyanlarının yer aldığı sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Yönetim Kurulu, Sayfa: 131; Bağımsızlık Beyanı, Sayfa: 175
b) Yönetim Kurulu bünyesinde oluşturulan komitelere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa: 138

c) Yönetim kurulunun yıl içerisindeki toplantı sayısı ve üyelerin toplantılara katılım durumu bilgisinin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Kurumsal Yönetişim, Sayfa: 30
ç) Şirket faaliyetlerini önemli derecede etkileyebilecek mevzuat değişiklikleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: 2018 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler, Sayfa: 164
d) Şirket aleyhine açılan önemli davalar ve olası sonuçları hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: 2018 Yılı Faaliyetlerine İlişkin Önemli Gelişmeler, Sayfa: 164
e) Şirketin yatırım danışmanlığı ve derecelendirme gibi hizmet aldığı kurumlarla arasındaki çıkar çatışmaları ve bunları önlemek için alınan tedbirlere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar, Sayfa: 624-625
f) Sermayeye doğrudan katılım oranının %5'i aştığı karşılıklı iştiraklere ilişkin bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	31 Aralık 2018 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu 5.1.10.2 no'lu dipnotta bulunmaktadır. Sayfa: 519
g) Çalışanların sosyal hakları, mesleki eğitimi ile diğer toplumsal ve çevresel sonuç doğuran şirket faaliyetlerine ilişkin kurumsal sosyal sorumluluk faaliyetleri hakkında bilginin sayfa numarası veya bölüm adı	İnsan Kaynağına Yatırım (Sayfa 114), Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (122), Müşteri Deneyimi (92)

3. MENFAAT SAHİPLERİ

3.1. MENF AAT SAHİPLERİNE İLİŞKİN ŞİRKET POLİTİKASI	AÇIKLAMALAR
Kurumsal internet sitesinde tazminat politikasının yer aldığı bölümün adı	Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Çalışan Tazminat Politikası
Çalışan haklarının ihlali nedeniyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararlarının sayısı	192
İhbar mekanizmasıyla ilgili yetkilinin unvanı	Garanti Bankası Uyum Müdürlüğü (ilgili komite: Etik ve Doğruluk Komitesi)
Şirketin ihbar mekanizmasına erişim bilgileri	"Garanti Etik Bildirim Hattı" etikbildirim@garanti.com.tr 0 212 318 23 75"
3.2. MENFAAT SAHİPLERİNİN ŞİRKET YÖNETİMİNE KATILIMININ DESTEKLENMESİ	
Kurumsal internet sitesinde, çalışanların yönetim organlarına katılımına ilişkin olan iç düzenlemelerin yer aldığı bölümün adı	Yazılı iç düzenlemeler bulunmamakla beraber Banka'nın stratejik öncelikleri doğrultusunda, yürütülen tüm proje ve çalışmalarda çalışanlara değerlendirme imkanı yaratılmakta ve kararlara katılımları gözetilmektedir.
Çalışanların temsil edildiği yönetim organları	Çalışanlardan üst ve orta düzey yöneticiler 25 adet komite aracılığıyla karar mekanizmalarına katılmaktadır. Ayrıntılı bilgi için faaliyet raporundaki Komiteler bölümüne bakınız. Ayrıca çalışanların karar mekanizmalarında aktif olmalarını sağlamak ve yenilikçi fikirlerinden yararlanmak üzere, çalışanlar fikir ve önerilerini, Önersen, Gong isimli öneri ve fikir platformları ile intranet portalındaki Sor/Paylaş bölümleri üzerinden iletmektedir. "Önersen" platformu ile iletilen öneriler 2018 yılında 1.133 olurken, bu önerilerden ikisi ödüllendirildi. 2007 yılından bu yana 23.000'den fazla fikir bu kanalla iletildi. 2018'de İK uygulamaları ve çalışma ortamıyla ilgili çalışanların sesini duyuran GONG platformu ile de 674 fikir paylaşıldı. Her yıl Genel Müdür ve icra ekibi, tüm çalışanları Müdürler Zirvesi ve Gelecek Toplantısı'nda bir araya getirerek Garanti'nin güncel durumunu ve bir sonraki yıla ilişkin strateji, hedef ve amaçlarını paylaşıyor. İşveren marka yönetimi çalışmaları kapsamında Garanti, çalışan memnuniyetini artırmak ve daha zengin bir çalışma deneyimi sunmak amacıyla İYİ (İş Yaşam İlişkisi) adı altında iş ve özel yaşamı dengeleyici bir program yürütüyor. 2014'te 9 olan çalışan başına ortalama etkinlik ve hizmetlerin sayısı 2018 yılında 26'ya yükseldi.

3.3. ŞİRKETİN İNSAN KAYNAKLARI POLİTİKASI	
Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı geliştirilmesinde yönetim kurulunun rolü	Kilit yönetici pozisyonları için halefiyet planı bulunmakta olup, İcracı Yönetim Kurulu Üyesi Genel Müdür tarafından her yıl düzenli olarak takip edilmektedir.
Kurumsal internet sitesinde fırsat eşitliği ve personel alımı ölçütlerini içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	İnsan kaynakları beyanı ve İnsan kaynakları politikası Yatırımcı İlişkileri websitesinde yayımlanmıştır. İlgili bağlantılar: https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0
Pay edindirme planı bulunup bulunmadığı	Pay edindirme planı bulunmuyor
Kurumsal internet sitesinde ayrımcılık ve kötü muameleyi önlemeye yönelik önlemleri içeren insan kaynakları politikasının yer aldığı bölümün adı veya politikanın ilgili maddelerinin özeti	İnsan kaynakları politikası ile Etik ve Doğruluk ilkelerine Yatırımcı İlişkileri websitesinde yayımlanmıştır. İlgili bağlantılar: https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Kaynaklari-Politikasi/447/1560/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0
İş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı sayısı	Garanti Bankası, İş Sağlığı ve Güvenliği (İSG) uygulamalarına 2013 yılında İnsan Kaynakları bünyesinde oluşturduğu İSG ekibini 2015 yılı itibarıyla İSG Yöneticiliği olarak konumlandırarak faaliyetlerine 41 kişilik (İş Güvenliği Uzmanları, İşyeri Hekimleri, İşyeri Hemşireleri) kadrosuyla ülke çapında devam etmektedir. Türkiye'de bu büyüklükteki finans kuruluşları arasında bir ilke imza atarak, İSG yazılımını tüm lokasyonlarında kullanıma açmıştır ve risk değerlendirmesi, sağlık gözetimleri, eğitimler, İSG Kurulları, ramak kala, iş kazaları, meslek hastalığı süreçlerinin incelenmesi, önlemlerin koordinasyonu ve denetimi gibi faaliyetleri bu platform aracılığıyla takip etmektedir. İş Sağlığı ve Güvenliği'ni ulusal mevzuatın da ötesinde uygulamalarla hayata geçiren Garanti Bankası, OHSAS 18001'in yerini alacak olan ISO 45001 İş Sağlığı ve Güvenliği Yönetim Sistemi çalışmalarına başlamıştır ve bu uygulamalarla çalışanlarının ve paydaşlarının memnuniyetinin ve refahının artırılmasını amaçlamaktadır. 2018 yılında iş kazalarıyla ilgili sorumluluk sebebiyle şirket aleyhine kesinleşen yargı kararı yoktur.
3.5. ETİK KURALLAR VE SOSYAL SORUMLULUK	
Kurumsal internet sitesinde etik kurallar politikasının yer aldığı bölümün adı	Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Garanti Etik ve Doğruluk İlkeleri
Kurumsal internet sitesinde kurumsal sosyal sorumluluk raporunun yer aldığı bölümün adı. Kurumsal sosyal sorumluluk raporu yoksa, çevresel, sosyal ve kurumsal yönetim konularında alınan önlemler	Garanti, entegre faaliyet raporu yayınlamakta olup ayrı bir sürdürülebilirlik ya da kurumsal sosyal sorumluluk raporu yayınlamamaktadır. Finansal ve finansal olmayan tüm değer yaratımını, öncelik analizi, stratejik öncelikleri ve bu alanlardaki performansı çerçevesinde açıklamaktadır. Müşteri deneyiminden, çalışan memnuniyetine, dijital dönüşümden sorumlu ve sürdürülebilir kalkınmaya kadar geniş bir kapsamda ele alınan konular, risk yönetimi ve kurumsal yönetişim hakkında bilgiye entegre faaliyet raporundan ulaşılabilir. Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kütüphane > Yayınlar & Raporlar > Faaliyet Raporları
İrtikap ve rüşvet de dahil olmak üzere her türlü yolsuzlukla mücadele için alınan önlemler	Garanti Yolsuzlukla Mücadele Politikası, Yolsuzluk riski olan durumlarda Banka genelinde yolsuzluğu önlemek, tespit etmek ve raporlamayı teşvik etmek için alınması gereken aksiyonları düzenlemektedir.

4. YÖNETİM KURULU - I

4.2. YÖNETİM KURULUNUN FAALİYET ESASLARI	AÇIKLAMALAR
En son yönetim kurulu performans değerlendirmesinin tarihi	Aday Gösterme Komitesi'nin görevlerini yerine getiren Kurumsal Yönetim Komitesi mevzauata uygun şekilde 27 Şubat 2018 tarihli toplantısında Yönetim Kurulu'nun yapısı ve çalışmalarını yeterli ve mevzuata uygun olarak değerlendirmiştir. 1 Mart tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Yönetim Kurulu bu konuda bilgilendirilmiştir.
Yönetim kurulu performans değerlendirmesinde bağımsız uzmanlardan yararlanılıp yararlanılmadığı	Hayır
Bütün yönetim kurulu üyelerinin ibra edilip edilmediği	Evet
Görev dağılımı ile kendisine yetki devredilen yönetim kurulu üyelerinin adları ve söz konusu yetkilerin içeriği	Bankamızın 29 Mart 2018 tarihli Yönetim Kurulu toplantısı kararı ile ilgili mevzuat uyarınca, Denetim Komitesi'nin görüş, öneri, değerlendirme ve benzeri işlemlerine dayalı olmak üzere Risk Komitesi'ne devredilen "Risk Yönetimi" görevleri hariç iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklardan sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak Muammer Cüneyt Sezgin'in yeniden belirlenmesine karar verilmiştir.
İç kontrol birimi tarafından denetim kuruluna veya diğer ilgili komitelere sunulan rapor sayısı	7
Faaliyet raporunda iç kontrol sisteminin etkinliğine ilişkin değerlendirmenin yer aldığı bölümün adı veya sayfa numarası	Bölüm: İç Sistemler Yönetişimi, Sayfa 150
Yönetim kurulu başkanının adı	Süleyman Sözen
İcra başkanı / genel müdürün adı	Ali Fuat Erbil
Yönetim kurulu başkanı ve icra başkanı/genel müdürün aynı kişi olmasına ilişkin gerekçenin belirtildiği KAP duyurusunun bağlantısı	Yönetim kurulu başkanı ve genel müdür ayrı kişilerdir.
Yönetim kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile şirkette sebep olacakları zararın, şirket sermayesinin %25'ini aşan bir bedelle sigorta edildiğine ilişkin KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/664849 Banka ödenmiş sermayesi 4,2 milyar TL olup, Yönetici ve Yönetim Kurulu üyelerinin görevleri esnasındaki kusurları ile ilgili bireysel sorumlukları için 100 milyon EUR limit ile Yönetici Sorumluluk teminatı sağlanmıştır.
Kurumsal internet sitesinde kadın yönetim kurulu üyelerinin oranını artırmaya yönelik çeşitlilik politikası hakkında bilgi verilen bölümün adı	Bulunmamaktadır.
Kadın üyelerin sayısı ve oranı	1 kadın üye %10'luk dilimi temsil etmektedir.

YÖNETİM KURULU ÜYESİNİN ADI/SOYADI	İCRADA GÖREVLİ OLUP OLMADIĞI	BAĞIMSIZ ÜYE OLUP OLMADIĞI	YÖNETİM KURULUNA İLK SEÇİLME TARİHİ	BAĞIMSIZLIK BEYANININ YER ALDIĞI KAP DUYURUSUNUN BAĞLANTISI	BAĞIMSIZ ÜYENİN ADAY GÖSTERME KOMİTESİ TARAFINDAN DEĞERLENDİRİLİP DEĞERLENDİ-RİLMEDİĞİ	BAĞIMSIZLIĞINI KAYBEDEN ÜYE OLUP OLMADIĞI	DENETİM, MUHASEBE VE/VEYA FİNANS ALANINDA EN AZ 5 YILLIK DENEYİME SAHİP OLUP OLMADIĞI
Süleyman Sözen	Hayır	Hayır	1997	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890			Evet
Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza	Hayır	Evet	24 Mart 2016	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890	Hayır	Hayır	Evet
Ergun Özen	Hayır	Hayır	14 Mayıs 2003	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890			Evet
Dr. M. Cüneyt Sezgin	Hayır	Hayır	30 Haziran 2004	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890			Evet
Sema Yurdum	Hayır	Evet	30 Nisan 2013	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890	Evet	Hayır	Evet
Jaime Saenz De Tejada Pulido	Hayır	Hayır	2 Ekim 2014	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890			Evet
Javier Bernal Dionis	Hayır	Hayır	27 Temmuz 2015	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890			Evet
Ali Fuat Erbil	Evet	Hayır	2 Eylül 2015	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890			Evet
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Hayır	Hayır	8 Mayıs 2017	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890			Evet
Ricardo Gomez Barredo	Hayır	Evet	8 Mayıs 2017	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/671890	Hayır	Hayır	Evet

4. YÖNETİM KURULU - II

4.4. YÖNETİM KURULU TOPLANTILARININ ŞEKLİ	AÇIKLAMALAR
Raporlama döneminde fiziki olarak toplanmak suretiyle yapılan yönetim kurulu toplantılarının sayısı	2018 yılında 14 kez fiziken toplanmıştır.
Yönetim kurulu toplantılarına ortalama katılım oranı	%70
Yönetim kurulunun çalışmalarını kolaylaştırmak için elektronik bir portal kullanılıp kullanılmadığı	Evet
Yönetim kurulu çalışma esasları uyarınca, bilgi ve belgelerin toplantıdan kaç gün önce üyelere sunulduğu	Ortalama 4-5 gün.
Kurumsal internet sitesinde yönetim kurulu toplantılarının ne şekilde yapılacağının belirlendiği şirket içi düzenlemeler hakkında bilginin yer aldığı bölümün adı	Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi Anasayfa > Kurumsal Yönetim > Politikalar > Yönetim Kurulu Çalışma Usul ve Esasları
Üyelerin şirket dışında başka görevler almasını sınırlandıran politikada belirlenen üst sınır	Bankacılık Mevzuatında belirlenen sınırlara uyulmaktadır.
4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER	
Faaliyet raporunda yönetim kurulu komitelerine ilişkin bilgilerin yer aldığı sayfa numarası veya ilgili bölümün adı	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa:138-139
Komite çalışma esaslarının duyurulduğu KAP duyurusunun bağlantısı	https://www.kap.org.tr/tr/Bildirim/664849 Kamuya açıklanmış yazılı çalışma esaslarının duyurulduğu KAP açıklaması bağlantısı bulunmamakla beraber, Faaliyet Raporu Sayfa 138-139'da komitelerin sorumlulukları açıklanmıştır.

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİNİN ADLARI	BİRİNCİ SÜTUNDA "DİĞER" OLARAK BELİRTİLEN KOMİTENİN ADI	KOMİTE ÜYELERİNİN ADI SOYADI	KOMİTE BAŞKANI OLUP OLMADIĞI	YÖNETİM KURULU ÜYESİ OLUP OLMADIĞI
Kurumsal Yönetim Komitesi (Aday Gösterme Komitesinin fonksiyonlarıyla beraber)		Javier Bernal Dionis, Jorge Saenz Azcunaga Carranza, Sema Yurdum, Handan Saygın	Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Handan Saygın dışında tüm üyeler YK üyesidir.

4. YÖNETİM KURULU - III

4.5. YÖNETİM KURULU BÜNYESİNDE OLUŞTURULAN KOMİTELER - II	AÇIKLAMALAR
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, denetim komitesinin, faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa: 138 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Denetim-Komitesi/793/3242/0
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, kurumsal yönetim komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa: 139 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kurumsal-Yonetim-Komitesi/420/1506/0
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, aday gösterme komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bölüm: Komiteler ve Komite Toplantılarına Katılım, Sayfa: 139 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kurumsal-Yonetim-Komitesi/420/1506/0
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, riskin erken saptanması komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Bankacılık mevzuatı kapsamında Kredi ve Risk Komiteleri hakkında bilgi için: Sayfa: 138, 140
Faaliyet raporu veya kurumsal internet sitesinin, ücret komitesinin faaliyetleri hakkında bilgi verilen bölümünü belirtiniz (sayfa numarası veya bölümün adı)	Sayfa: 139 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Ucretlendirme-Komitesi/419/1505/0
4.6. YÖNETİM KURULU ÜYELERİNE VE İDARİ SORUMLULUĞU BULUNAN YÖNETİCİLERE SAĞLANAN MALİ HAKLAR	
Faaliyet raporunun, operasyonel ve finansal performans hedeflerine ve bunlara ulaşılıp ulaşılmadığına ilişkin bilginin verildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Finansal Performans, Sayfa: 80-81
Kurumsal internet sitesinin, icrada görevli ve icrada görevli olmayan üyelere ilişkin ücretlendirme politikasının yer aldığı bölümünün adı	Ücretlendirme politikası Yatırımcı İlişkileri websitesi Kurumsal Yönetim Başlığı altındaki politikalarda yayımlanmıştır. İlgili bağlantı: https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/compensation-policy/Ucretlendirme-Politikasi/450/1563/0
Faaliyet raporunun, yönetim kurulu üyelerine ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilere verilen ücretler ile sağlanan diğer tüm menfaatlerin belirtildiği sayfa numarası veya bölüm adı	Bölüm: Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu > Mali Haklar, Sayfa: 176,177

YÖNETİM KURULU KOMİTELERİNİN ADLARI	BİRİNCİ SÜTUNDA "DİĞER" OLARAK BELİRTİLEN KOMİTENİN ADI	İCRADA GÖREVLİ OLMAYAN YÖNETİCİLERİN ORANI	KOMİTEDE BAĞIMSIZ ÜYELERİN ORANI	KOMİTENİN GERÇEKLEŞTİRDİĞİ FİZİKİ TOPLANTI SAYISI	KOMİTENİN FAALİYETLERİ HAKKINDA YÖNETİM KURULUNA SUNDUĞU RAPOR SAYISI
Kurumsal Yönetim Komitesi (Aday Gösterme Komitesinin fonksiyonlarıyla beraber)		%75	%50	3	2

DERECELENDİRME NOTLARI

Garanti; Fitch Ratings, Moody's, Standard&Poors ve JCR Eurasia Ratings tarafından derecelendirilmektedir. JCR Eurasia Ratings tarafından Garanti Bankası'na verilen uzun vadeli TL ve YP notlar, yatırım yapılabilir kredi derecelendirmesindedir.

Garanti, JCR Eurasia Ratings tarafından verilen Kurumsal Yönetim Derecelendirme notu 9,60 ile SPK Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne üstün derecede uyum göstermektedir ve Borsa İstanbul Kurumsal Yönetim Endeksi'nde yer almaktadır.

KURUMSAL YÖNETİM DERECELENDİRME NOTU

JCR Eurasia Ratings (Görünüm: Pozitif)

Genel Uyum Notu: 9,60

ALT KATEGORİLER	AĞIRLIK	ALINAN NOT
Pay Sahipleri	%25	9,22
Kamuyu Aydınlatma ve Şeffaflık	%25	9,67
Menfaat Sahipleri	%15	9,72
Yönetim Kurulu	%35	9,76

Derecelendirme notları ve içerikleri hakkında detaylı bilgiye, notlar ve görünümler ile ilgili yapılan değişikliklere www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesi altındaki Derecelendirme Notları bölümünden ulaşabilirsiniz.

KREDİ DERECELENDİRME NOTLARI

FITCH RATINGS (EKİM 2018)

(Görünüm: Negatif)

Uzun Vadeli YP	**BB-**
Uzun Vadeli TL	**BB**

MOODY'S (EYLÜL 2018)

(Görünüm: Negatif)

Uzun Vadeli YP Mevduat	**B2**
Uzun Vadeli TL Mevduat	**B1**

STANDARD&POOR'S (AĞUSTOS 2018)

(Görünüm: Durağan)

Uzun Vadeli YP	**B+**
Uzun Vadeli TL	**B+**

JCR EURASIA RATINGS (AĞUSTOS 2018)

(Görünüm: Negatif)

Uzun Vadeli Uluslararası YP	**BBB**
Uzun Vadeli Uluslararası TL	**BBB+**

KÂRIN DAĞITIMI

Bankamız 73. Hesap Yılında oluşan 6.638.235.755,02 TL'lik Kârının Esas Sözleşmemizin 45. Maddesine göre aşağıdaki şekilde dağıtılması ve konuyla ilgili işlemlerin Genel Müdürlük tarafından yürütülmesi hususlarını Sayın Ortaklarımızın onayına sunuyoruz.

Saygılarımızla,
Yönetim Kurulu

2018 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

(Türk Lirası)

(VERGİ SONRASI) DÖNEM KÂRI	**6.638.235.755,02**
A - 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1)	0,00
B - ÖDENMİŞ SERMAYEYE GÖRE %5 ORANINDA İLK KÂR PAYI	0,00
C - Olağanüstü Yedek Akçe %5	331.911.787,75
D - İKİNCİ KÂR PAYI	0,00
2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	0,00
Bankada bırakılması zorunlu diğer fonlar (KVK 5/1/e)	6.416.192,13
D - Olağanüstü Yedek Akçe	6.299.907.775,14

KÂR PAYI ORANLARI TABLOSU

	GRUBU	TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI		TOPLAM DAĞITILAN KÂR PAYI / NET DAĞITILABİLİR DÖNEM KÂRI	1 TL NOMİNAL DEĞERLİ PAYA İSABET EDEN KÂR PAYI	
		Nakit (TL)	Bedelsiz (TL)	Oranı (%)	Nakit (TL)	Oranı (%)
BRÜT	-	-	-	-	-	-
NET	-	-	-	-	-	-

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 tablolarla 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 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 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 Resmi 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 nakdî 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
4 Mart 2019
İstanbul, Türkiye

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

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 dokümante 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 yayınlandığı 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 performansıyla 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 ulaşmış olduğumuz 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, 4 Mart 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	**AYDIN GÜLER**	**JORGE SAENZ-AZCUNAGA CARRANZA**	**RICARDO GOMEZ BARREDO**	**BELKIS SEMA YURDUM**
Genel Müdür	*Genel Müdür Yardımcısı*	*Denetim Komitesi Üyesi*	*Denetim Komitesi Üyesi*	*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	**AYDIN GÜLER**	**JORGE SAENZ-AZCUNAGA CARRANZA**	**RICARDO GOMEZ BARREDO**	**BELKIS SEMA YURDUM**
Genel Müdür	*Genel Müdür Yardımcısı*	*Denetim Komitesi Üyesi*	*Denetim Komitesi Üyesi*	*Denetim Komitesi Üyesi*

FİNANSAL 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 Saklanmasına 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 ("TFRSler") 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	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
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 Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. 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 yapılandırması. 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 bulundukları 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.	Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Banka'nın 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. • 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 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. Hesaplamada 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 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
Banka, 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. 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.	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 değerleme 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
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 açıklandığı 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 senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. 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 Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19'a göre hesaplanmıştır. 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. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. 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.	Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Hesaplamada 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 erdirme 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 iletmiş 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 aşacağının 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 Saklanmasına 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

BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER

SAYFA NO

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 ödünç 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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 246
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar 246
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere 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 bölümlemeye 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. Başkalarının 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 yurtiçi, 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

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 Doğuş 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 Doğuş 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 Doğuş 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 Doğuş 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 Doğuş 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.

Doğuş Grubu'nun bilanço tarihi itibarıyla Banka'daki toplam hissedarlık oranı %0,05'tir.

BBVA GRUBU

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

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

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

1.3 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
Belkıs 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.

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 başlanılması, 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 kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır.

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

1.6 BANKA 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	**Bağlı 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		
			CARİ DÖNEM 31.12.2018		
		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 Garantilerinden		-	-	-
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. İşt. 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

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 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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	BİN TÜRK LİRASI									
							AKTÜERYAL KAYIP/ KAZANÇ	DİĞER	YABANCI PARA ÇEVRİM FARKLARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞERLEME VE/ VEYA SINIFLANDIRMA GELİRLERİ/GİDERLERİ	DİĞER	KÂR YEDEKLERİ	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 Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.593.920**	**(6.343.920)**	**-**	**(1.750.000)**
11.1 Dağıtılan Temettü		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(1.750.000)**	**-**	**(1.750.000)**
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**4.592.770**	**(4.592.770)**	**-**	**-**
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.150	(1.150)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.200.000**	**11.880**	**-**	**772.554**	**1.423.894**	**(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

		DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 01.01.2018 - 31.12.2018
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 Temettüler		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	(5.638.510)
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	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	-
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	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	5.11	**1.433.478**
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.
İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

	AKTİF KALEMLER	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2017 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 HAZIR 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 Kullandırılan 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.	FAKTORİNG 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	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI 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	Ertelenmiş 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	Ertelenmiş 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**

İlişikteki 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		
			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2017		
		DİPNOT	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 Garantilerinden		-	-	-
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. İşt. 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 unsurudur.

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 ÇEVRİM FARKLARI**	**688.571**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**54.596**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**(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

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	ÖDENMİŞ SERMAYE ENF. DÜZELTME FARKI	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	YASAL YEDEK AKÇELER	STATÜ YEDEKLERİ	OLAĞANÜSTÜ YEDEK AKÇE	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	SATIŞ A./ DURDURULAN F. İLİŞKİN DUR.V. BİR.DEĞ.F.	TOPLAM ÖZKAYNAK
			BİN TÜRK LİRASI															
	ÖNCEKİ DÖNEM (01.01.2017-31.12.2017)																	
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**
	Dönem İçindeki Değişimler	5.9																
II.	**Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
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 HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35)**	**-**	**-**	**(35)**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**1.214**	**-**	**617**	**47.447**	**-**	**-**	**639.293**	**-**	**-**	**-**	**-**	**688.571**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından 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 Kârı 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**

İlişkteki 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 1.01.201731.12.2017
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 Temettüler		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**	**592.678**
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.
İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

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 Saklanmasına 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 değerlenen 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 için 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 değerleme 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.

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) değişikleri 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.

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

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 değerin 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 değerleme 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 değerlenmektedir.

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.

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 korunan 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 korunan 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 korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden 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"

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 değerlenen 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 değerlendirmedir.

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

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

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

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

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

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

3.7.3.2 SADECE ANAPARA VE ANAPARA 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.

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 değerlenmektedir. 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 değerlenmekte ve muhasebeleştirilmektedir. Hazine Müsteşarlığı'nın TÜFE'ye Endeksli Tahviller Yatırımcı Kılavuzu'nda belirtildiği üzere, bu kıymetlerin fiili kupon ödeme tutarlarının hesaplamasında kullanılan referans endeksler iki ay öncesinin TÜFE'sine göre oluşturulmaktadır. Banka tahmini enflasyon oranını da buna paralel olarak belirlemektedir. T.C. Merkez Bankası ve Banka beklentileri dikkate alınarak tahmin edilen enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılamayıp geçmiş yıllar 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 değerleme 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 dönülemez 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 gelirde 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı ayırmaktadır. Özkaynak araçları değer düşüklüğü 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.

Banka 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 oluşturmuştur. Banka'nın söz konusu politikası 3.8.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

Banka'nın TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden 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 açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre Banka'ya yapılması gereken nakit akışları ile Banka'nın almayı beklediği nakit akışları arasındaki farktır.

Temerrüt olasılığı (TO): Belirli bir zaman diliminde kredinin temerrüde düşme olasılığını ifade etmektedir. Banka TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararını hesaplarken 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 bulundurarak gerçekleştirilmiştir.

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

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve 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 açıkları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

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

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

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 GAYRİNAKDİ 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 taahhütüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

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

3.8.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER 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 beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılamayacağı süre hesaplanırken, Banka aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörleri dikkate alır:

- Banka'nın benzer finansal araçlarının kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, Banka'nın finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirmeyi beklediği kredi riski yönetim faaliyetleri.

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

Banka rotatif kredilerde kredi riskinde önemli artış değerlendirmesini diğer kredi ürünlerinde olduğu gibi 3.8.3 no'lu dipnotta yer alan nitel ve nicel kriterlere göre 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 yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.

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

3. Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansıması 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 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 göreli 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 eşiğin üzerinde olması
- TO'ndaki mutlak değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "mutlak fark"ın belirlenen eşiğin (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 durumda 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 değerlendirmesi 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 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'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.

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 kullandırılmış, 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 güçlükle karşılaşmasının ön görülmediği; yapılan yapılandırma borcunun (yapılandırma işleminin düzenlenme tarihinden itibaren ödenmesi gereken tüm anapara taksit ve faizlerinin ödenmiş olduğu) zamanında ödeyebileceğine karar verildiği durumlar
- Düzenlenme tarihi üzerinden ya da daha sonra ise, donuk alacak kategorisinden çıkarıldığı tarihten itibaren en az 2 yıl geçmiş olması ve başlangıçtaki yeniden yapılandırılan/finanse edilen anapara tutarının %10'unun (veya mevzuatta belirtilen oran) ödenmesi ve yeniden yapılandırma/finanse etme sırasında ödenmeyen tüm tutarların (anapara ve faiz) ödenmiş olması.

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

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibariyle 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 itibariyle 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır.

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

3.10 SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI 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 tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlenmektedir. 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, 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.

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

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

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

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

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

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.

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 değerleme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme 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 Değişikler ve Hatalar" Standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirmektedir.

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu 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, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenir. 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 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 çağrılması 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:

	31.12.2018	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

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar
506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının Anayasaya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar
Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin Sosyal Güvenlik Kurumu'na devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf senedinde bulunmasına rağmen karşılanmayan diğer sosyal hakları ve ödemeleri, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

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

3.18 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.

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 (temettüler) 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 uygulaması yoktur.

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

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

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

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 kârı 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 değerlenmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlenmesi 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.

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, dövize 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.

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 kullanılabilmekte 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.

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 TARAFLAR

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.11 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.

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		-	-	-	-
Faktoring 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 değerleme 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

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.

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**

(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 Yükümlükler" 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 oluştukları tarihte kâr ve zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar veya Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme 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

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 değerlenmektedir.

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 korunan 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 korunan 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 korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden 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.

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 edinimindeki 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 gerçekleştikleri 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 değerleme 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, 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.

3.29.4.2 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.

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 değerlenmektedir. 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 değerlenmekte 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 değerlenmektedir. 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.

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 (*)
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 değerleme ayarlamaları	-	
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.961.968	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	235.547	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	

İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan 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	
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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
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'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEYE 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	

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'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**-**	
Katkı 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 kullandırılan 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 elden çıkarılamayanların net defter değerleri	-	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14.040	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEYE 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	-	

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 değerleme 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 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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.250.339**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**40.889.397**	

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'nunu aşan kısmı	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEYE 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'nunu aşan kısmı (-)	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-
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 kullandırılan 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) İNDİRİLMEYE 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)	**46.395.544**
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 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.

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
İhraçcı	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

Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
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 artırımı 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 hisse-darlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

ÖNCEKİ 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)	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

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 artırımı 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 hisse-darlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

4.1.3 ÖZKAYNAK 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	

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**	

		-	
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)'dır.

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 ipoteğiyle 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 r aporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

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 GECİKMİŞ 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 TARAFLARA 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
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	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 Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.234.838**	**12.415.415**	**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
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	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 Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	1.816.462	-	34.665.400	7.962.180	166.044	72.063	628	380.813	-	-	-	39.626	30.487	-	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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.539.472**	**9.595.351**	**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 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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsili gecikmiş alacaklar
11-Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17-Diğer alacaklar
(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.3 VADE UNSURU 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 ipoteğiyle 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 ipoteğiyle 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.

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 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:

		RİSK SINIFLARI			
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		
KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FİTCH RATİNGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN BÜYÜK ALACAKLAR	KURUMSAL 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 RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAK-LARDAN İNDİRİLENLER
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	%0	%10	%20	%35	50%	75%	100%	150%	200%	250%	ÖZKAYNAK-LARDAN İNDİRİLENLER
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

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 muhasebeleştirmektedir 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
Ormancılık	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
Ormancılık	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**

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 Adalari	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 Adalari	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

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

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 Dövize 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.

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 Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**17.159.114**	**14.745.285**	**19.768.973**	**4.429.890**	**9.942.503**	**-**	**66.045.765**
Nazım Hesaplardaki 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.

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.

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

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

	CARİ DÖNEM		KARŞILAŞTIRMA	
	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	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		KARŞILAŞTIRMA	
	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİİ	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.

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	
PORTFÖY			TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN(*)	TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN(*
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	
PORTFÖY			TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN (*)	TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN (*)
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**

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 müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın varlıkları arasında ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler bulundurulmaktadır.

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

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

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

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

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

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

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/Euro ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve 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 aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

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

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 şarta 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

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.

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

(*) Bilançoyu 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.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.
.

4.7 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 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.
(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

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 değerlenen finansal araçların, değerleme 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
Riskten 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
Riskten 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
Riskten 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
Riskten 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: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

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 değerleme 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 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 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 AĞIRLIKLI 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 gözeten 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 sorumluğundadır. 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 unsuru olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

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

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

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

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

4.10.1.2 RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA GENEL BAKIŞ

		RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
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

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

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
CARİ DÖNEM	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	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	-	-	-	-	-	-
Faktoring 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
Faktoring 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.

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI			
ÖNCEKİ DÖNEM	**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.

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	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş 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 değerlenmiş 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 değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1.802.963	-	1.802.963	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş 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	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1	Varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş 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 değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	15.005.745	15.005.740	15.005.745	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (şablon B1 deki gibi)	12.898.343	-	12.898.343	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş 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 bulunmamakadır.

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 müşteriyi tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve iştigal 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 ayrıştıracak 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.

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 gerçekleştirmektedir. 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 gerçekleştirmektedir. 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**

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 kullandırılmış 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**

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 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.

Bankanın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına 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	-	-	-	-	-	-

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:

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

4.10.3.3.2 MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

	CARİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI 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 ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16.197.026	628	16.190.602	314	5.666.821	35,00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği 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	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI 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 ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19.129.299	103.738	19.116.374	50.215	6.708.289	35,00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği 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%**

4.10.3.3.3 RİSK SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE ALACAKLAR

	CARİ DÖNEM RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	TOPLAM 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 RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	TOPLAM 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**

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 AĞIRLIKLI 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 AĞIRLIKLI 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**

4.10.4.3 KREDİ DEĞERLEME AYARLAMALARI (KDA) İÇİN SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI)	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI)	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
	Gelişmiş yönteme 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 yönteme 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

CARİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								
RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DİĞER	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**

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 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	**2.574.945**	**-**	**1.111.028**	**2.773.249**	**11.303**	**631.850**	**-**	**-**	**7.102.375**

4.10.4.5 KKR İÇİN KULLANLAN TEMİNATLAR

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
CARİ DÖNEM	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**

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
ÖNCEKİ DÖNEM	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.

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 AĞIRLIKLI 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**

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 gösterge 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 opsiyonalite 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.

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 PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ 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 PARA BİRİMİ	UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ 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)**

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'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 özendiren
e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

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

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, 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. Özellikli 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 İlişkin 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.

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

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

Yurtdışı bankalar hesabına İlişkin 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.

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
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 BİLGİLERR

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.

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 kullandırılan 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			YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	
			YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
NAKDİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	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.

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

	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
CARİ DÖNEM	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	-	-	-	-

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-Dövize 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-Dövize 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**

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
Taşıt Kredileri	145.927	1.936.508	2.082.435
İhtiyaç Kredileri	1.286.331	10.679.037	11.965.368
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**59.349**	**2.042.190**	**2.101.539**
İşyeri Kredileri	-	65.534	65.534
Taşıt Kredileri	346	779.742	780.088
İhtiyaç Kredileri	59.003	1.196.914	1.255.917
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**81**	**103.417**	**103.498**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt 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**

5.1.6.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM
Tahsil İmkanı 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**

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP 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

	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)	**1.501.851**	**2.417.667**	**710.707**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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 Kullandırılan 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 değerleme farkları ile bunların karşılıklarına ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP 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.

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.

5.1.8 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.8.1 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	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

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 INTERNATİONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA 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**

5.1.9.2 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	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.

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**

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**

5.1.12.1.1 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 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)

5.1.12.1.2 NAKİT AKIŞ 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 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 kul-lanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	110.294	(548)	45.842	32.396	1.439
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	90.272	(74.442)	(55.708)	9.665	(5.115)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(1.094)	(248)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	502.173	-	18.447	(31.509)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(50.968)	(50.968)	-	-

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

5.1.13 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 değerleme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme 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

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 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

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

Yoktur.

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 değerleme 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.

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

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 İlişkin 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**

Yurtdışı bankalar hesabına İlişkin 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	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
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**

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, kreditör 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**

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

	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
ÖNCEKİ DÖNEM	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	-	-	-	-

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-Dövize 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-Dövize 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**

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
Taşıt Kredileri	138.541	2.283.802	2.422.343
İhtiyaç Kredileri	1.482.067	11.647.780	13.129.847
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**303.531**	**2.426.419**	**2.729.950**
İşyeri Kredileri	-	74.599	74.599
Taşıt 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
Taşıt 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 YURTİÇİ 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**

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 TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	V. GRUP 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 TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	V. GRUP 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.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

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

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**

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 KÂR/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

5.2.7.4 BORSAYA KOTE EDİLEN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.2.7.5 İŞTİRAKLERE 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 INTERNATİONAL 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	**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 çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	-	-
ÖZKAYNAK	**2.900.846**	**936.958**	**1.096.588**

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 (%)	**-**

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**

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**

5.2.11.1.1 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 TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
				Aktif	Pasif	
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)

5.2.11.1.2 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)
			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.

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

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.

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.

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	-

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	-

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.

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**

5.3.5 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.3.5.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	
	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	19.252	16.464
1-4 Yıl Arası	-	-
4 Yıldan 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

	CARİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**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
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**

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**

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31.12.2018
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:

	31.12.2018
	%
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.

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.

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)**

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	-

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	-

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.

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 Yıldan Az	5.123	5.358
1-4 Yıl Arası	2.780	1.581
4 Yıldan Fazla	-	-
Toplam	**7.903**	**6.939**

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**

Dövize 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 İmkanı 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**

5.4.7.5 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 ayırmıştır.

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**

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 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)

5.4.8 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.

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	-

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	-	-

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**

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**

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
Ormancılık	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

	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
CARİ DÖNEM	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi 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	-	-

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 şarta 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 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**

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

	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
ÖNCEKİ DÖNEM	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi 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	-	-

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	**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 şarta 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.

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 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	188.866

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
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						
HESAP ADI		1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	6 AYA KADAR	1 YILA KADAR	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
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**

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 FAKTORİNG 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.

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 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 (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**

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.

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.

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
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	75.698

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
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

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ MEVDUAT	VADELİ MEVDUAT						
HESAP ADI		1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	6 AYA KADAR	1 YILA KADAR	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
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

5.8.2.6 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	1.295

5.8.2.7 FAKTORİNG 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

ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma 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 koruma 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**

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**

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.

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 değerleme 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.

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 değerleme 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.

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**

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.

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.

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	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
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	
Krediler ve Diğer Alacaklar	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**	**Nakdi**	**G.Nakdi**
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.

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'ıdır (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'sıdır. (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 (31Aralık 2017: 12.746 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 29.738 TL (31Aralık 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.

5.13.2.5 GAYRİMENKUL VE DİĞER VARLIKLARIN ALIM-SATIMI, HİZMET ALIMI-SATIMI, ACENTA 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 YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.14.1 BANKANIN YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ŞUBE SAYISI	ÇALIŞAN SAYISI			
YURTİÇİ ŞUBE	926	18.215			
			BULUNDUĞU ÜLKE		
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 YURTİÇİNDE VE YURTDIŞINDA ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2018 yılında yurtiçinde 16 şube açılmış ve 27 şube kapatılmıştır.

5.15 BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

6 BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

6.1 BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ 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

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
Grup'un 31 Aralık 2018 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %61'ini oluşturmaktadır. Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir. 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. Grup 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 yapılandırması. 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 bulundukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır. Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır. Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, 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.	Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir. • Grup'un sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir. • Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir. • 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. Hesaplamada 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
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. 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. 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. 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.	Finansal araçların sınıflandırılması ve ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir: • 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 değerleme 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
Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Ana Ortaklık Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 No'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senedinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir. 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 Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. 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. 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. Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır. 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.	Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir: • Hesaplamada 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 erdirme 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 tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Grup'un sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.
- Konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermek amacıyla, Grup içerisindeki işletmelere veya faaliyet bölümlerine ilişkin finansal bilgiler hakkında yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Grup denetiminin yönlendirilmesinden, gözetiminden ve yürütülmesinden sorumluyuz. Verdiğimiz denetim görüşünden de tek başımıza sorumluyuz.
- Diğer hususların yanı sıra, denetim sırasında tespit ettiğimiz önemli iç kontrol eksiklikleri dâhil olmak üzere, bağımsız denetimin planlanan kapsamı ve zamanlaması ile önemli denetim bulgularını üst yönetimden sorumlu olanlara bildirmekteyiz.

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

Üst yönetimden sorumlu olanlara bildirilen konular arasından, cari döneme ait konsolide finansal tabloların bağımsız denetiminde en çok önem arz eden konuları yani kilit denetim konularını belirlemekteyiz. Mevzuatın konunun kamuya açıklanmasına izin vermediği durumlarda veya konuyu kamuya açıklamanın doğuracağı olumsuz sonuçların, kamuya açıklamanın doğuracağı kamu yararını aşacağının 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 Saklanmasına 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 dahil 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 yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	438
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	438
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklere 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 bölümlemeye 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

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'nın %18.60 oranında 781.200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini, ve Doğuş 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 Doğuş Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğuş 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 Doğuş 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 Doğuş 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.

Doğuş 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.

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	GÖREVİ	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
Belkıs 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
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.

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 kullandırılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullandırılmaktadır. Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullandırılmasına da önem vermektedir.

1.6 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 CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2018 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	**Bağlı 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 TP	YP	TOPLAM
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	Ertelenmiş 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.

			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	Cayılamaz 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. İşt. 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	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	52.667	52.667
2.2	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**

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 Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 1 OCAK 2018 - 31 ARALIK 2018
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 KÂRI (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 KÂRI/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 KÂRI/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 KÂRI/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 Özkaynak Değişim Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI															
							'KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER			KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER								
	ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KARLARI	DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	TANIMLANMIŞ FAYDA PLANLARI YENİDEN ÖLÇÜM KAZANÇLARI/ KAYIPLARI	DİĞER	YABANCI PARA ÇEVRİM FARKLARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞERLEME VE/VEYA SINIFLANDIRMA GELİRLERİ/ GİDERLERİ	DİĞER	KAR YEDEKLERİ	GEÇMİŞ YILLAR KÂRI / (ZARARI)	DÖNEM NET KÂRI / (ZARARI)	AZINLIK PAYLARI HARİÇ TOPLAM ÖZKAYNAK	AZINLIK PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK
	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)**	**(655.448)**	**27.869.150**	**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 Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	396.257	-	-	433.666	-	829.923	(7.809)	822.114
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	5.9	**4.200.000**	**11.880**	**-**	**772.554**	**1.519.875**	**(144.269)**	**60.858**	**1.583.793**	**129.660**	**(655.448)**	**27.869.150**	**6.765.722**	**-**	**42.113.775**	**314.340**	**42.428.115**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**15.048**	**(16.622)**	**38.504**	**1.161.002**	**(1.187.871)**	**(419.293)**	**6.059**	**-**	**6.641.652**	**6.238.479**	**64.851**	**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 Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**5.015.722**	**(6.765.722)**	**-**	**(1.750.000)**	**(181.524)**	**(1.931.524)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.750.000)	-	(1.750.000)	(181.524)	(1.931.524)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5.014.572	(5.014.572)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.150	(1.150)	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)		**4.200.000**	**11.880**	**-**	**772.554**	**1.534.923**	**(160.891)**	**99.362**	**2.744.795**	**(1.058.211)**	**(1.074.741)**	**32.977.973**	**-**	**6.641.652**	**46.689.296**	**197.546**	**46.886.842**

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 Temettüler		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 31 ARALIK 2017 TP	YP	TOPLAM
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 HAZIR 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 Kullandırılan Krediler	5.11	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.	**FAKTORİNG 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 31 ARALIK 2017		
			TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	5.4.1	**88.203.932**	**112.569.628**	**200.773.560**
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.11	359.077	522.879	881.956
1.2	Diğer		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.	**FAKTORİNG 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	Ertelenmiş 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	Ertelenmiş 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**

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

			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 Garantilerinden		-	-	-
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. İşt. 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	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		585	37.710	38.295
2.2	Cayılabilir Taahhütler		347.488	5.172.151	5.519.639
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		156.116	4.796.577	4.952.693
2.2.2	Diğer Cayılabilir 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 YÖNTEMİ 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 ÇEVRİM FARKLARI**	**674.151**
V.	**NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**56.034**
VI.	**YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)**	**(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 KÂRI/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 DÜZELTME FARKI	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KARLARI	YASAL YEDEK AKÇELER	STATÜ YEDEKLERİ	OLAĞANÜSTÜ YEDEK AKÇELER	DİĞER YEDEKLER	DÖNEM NET KARI / (ZARARI)	GEÇMİŞ DÖNEM KARI / (ZARARI)	MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONU	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	ORTAKLIKLARDAN BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ	RİSKTEN KORUNMA FONLARI	SATIŞ A./ DURD. FAAL. İLİŞKİN DUR.V.BİR. DEĞ.FONLARI	AZINLIK PAYLARI HARİÇ TOPLAM ÖZKAYNAK	AZINLIK PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK
	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2017-31 ARALIK 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**	**225.818**
IV.	**Riskten Korunma İşlemlerinden**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(190.648)**	**-**	**(190.648)**	**-**	**(190.648)**
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42.155	-	42.155	-	42.155
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(232.803)	-	(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.	**İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(35)**	**-**	**-**	**(35)**	**-**	**(35)**
VIII.	**Kur Farkları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**5.018**	**-**	**427**	**667.342**	**-**	**-**	**-**	**1.325**	**-**	**39**	**-**	**674.151**	**-**	**674.151**
IX.	**Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI.	**İştirak 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 Kârları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XV.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XVI.	**Diğer**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**196.656**	**(65.858)**	**-**	**-**	**-**	**(170.294)**	**-**	**-**	**-**	**(39.496)**	**(73)**	**(39.569)**
XVII.	**Dönem Net Kârı veya Zararı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.332.056**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.332.056**	**55.918**	**6.387.974**
XVIII.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**115.719**	**-**	**3.511.961**	**5.738**	**-**	**(5.105.291)**	**-**	**221.873**	**-**	**-**	**-**	**(1.250.000)**	**(1.500)**	**(1.251.500)**
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1.250.000)	-	-	-	-	-	(1.250.000)	(1.500)	(1.251.500)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	115.719	-	3.511.961	-	-	(3.627.680)	-	-	-	-	-	-	-	-
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**	**-**	**1.392.259**	**-**	**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 Temettüler		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.

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 Saklanmasına 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 değerlenen 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 için 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.

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 değerleme 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

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) değişikleri 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 çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin arttırılmasıdır. Yaygın ve etkili şube ağı, piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak 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 çevrilmekte 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 çevrilmektedir. 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 tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) 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.

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

Ana ortaklık Banka'nın ya da herhangi bir kuruluşunun bağlı ortaklığı olmamakla birlikte, 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 oluştukları tarihte kâr veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin 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 değerleme 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

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 değerlenmektedir.

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 korunan 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 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 korunan 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 korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "türev finansal işlemlerden 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 "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 kullandırıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında 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 gerçekleştikçe, 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.

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 düzeltmesi yapılmasını veya iş modeline ilişkin değerlendirmenin yapıldığı tarihte elde edilebilen ilgili tüm bilgiler dikkate alındığı sürece, aynı iş modelinin kullanıldığı diğer finansal varlıkların sınıflandırılmasında bir değişikliğe gidilmesini gerektirmemektedir. Ancak, yeni oluşturulan veya yeni alınan finansal varlıklara ilişkin iş modeli değerlendirilirken, ilgili diğer bilgilerle birlikte geçmişte nakit akışlarının nasıl gerçekleştiğine ilişkin bilgi de dikkate alınmaktadır.

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

- Finansal Varlıkları Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarını Tahsil Etmek İçin Elde Tutmayı Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların ömürleri boyunca oluşacak sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, itfa edilmiş maliyeti ile ölçülür.
- Finansal Varlıkların Sözleşmeye Bağlı Nakit Akışlarının Tahsil Edilmesini ve Satılmasını Amaçlayan İş Modeli: finansal varlıkların, hem sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi hem de finansal varlıkların satılması amacıyla tutulduğu iş modelidir. Bu iş modeli

kapsamında elde tutulan finansal varlıklar, finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlar testini geçmesi durumunda, gerçeğe uygun değer değişimi diğer kapsamlı gelir altında muhasebeleştirilir.

- Diğer İş Modelleri: Finansal varlıkların, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi amacıyla ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesi ve finansal varlıkların satılması amacıyla tutulmadığı ve gerçeğe uygun değer değişiminin 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 değerlenmektedir. 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. 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 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 değerlenmekte 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. Sözkonusu 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 temettüler 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 değerleme 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.

Kullandırılmış 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 gelirde 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 için Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" uyarınca itfa edilmiş maliyetinden ve gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen tüm krediler ve finansal varlıklarla birlikte gerçeğe uygun değer değişimi kâr veya zarara yansıtılmayan kredi taahhütleri ve gayrinakdi kredileri için beklenen zarar karşılığı 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 açıklarının bugünkü değeri tahmin edilir. Nakit açığı, sözleşmeye göre yapılması gereken nakit akışları ile beklenen nakit akışları arasındaki farktır.

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

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

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

Temerrüt Halinde Kayıp (THK): Borçlunun temerrüde düşmesi halinde, krediden kaynaklanan ekonomik 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;

- 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 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, ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olunduğu 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 azaltılamadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

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

Bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplaması 3 ila 5 yıl üzerinden 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 yansıması 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 göreli 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 eşiğin üzerinde olması
- TO'daki mutlak değişim: Raporlama tarihi ile kredinin finansal tablolara ilk defa alındığı tarihteki temerrüt olasılıkları arasındaki "mutlak fark"ın belirlenen eşiğin (nispi değişimdeki eşikten farklı) üzerinde olması

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 değerlendirmesi 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.

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

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

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

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

3.10 SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARI 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 değerlenmektedir. 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.

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

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

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

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

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

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

Konsolidasyon şerefiyesinin oluşması durumunda, söz konusu fark bir aktif olarak kabul edilerek, konsolide bilançonun aktifinde maddi olmayan duran varlıkların içinde gösterilir ve değer düşüklüğü olup olmadığı test edilir. Eğer değer düşüklüğü mevcut olduğu tespit edilirse, gerekli karşılık gelir tablosuna yansıtılır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismana 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 düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihlerdeki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak konsolide finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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 değerleme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler oluştuğu 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, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlenir. 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.

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 çağrılması 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 kanuna 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

maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir. Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

Kanun uyarınca sandık iştirakçileri ile aylık ve/veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin SGK'ya devrinden sonra bu kişilerin tabi oldukları vakıf 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 bulundukları 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.

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 (temettüler) 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

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.

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 değerlenmektedir.

İtfa edilmiş maliyetinden değerlenmesi 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, dövize endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul/aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

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**

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 kullanılabilmekte 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 TARAFLAR

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" (TMS 24) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.13 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.

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**
DİĞER 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 fakoring alacaklarına ilişkin yakın izlemedeki krediler ilgili bilanço kalemleri içerisinde gösterilmektedir.

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)**	**-**	**-**
FAKTORİNG 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**

TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2018 tarihli sınıflandırma ve değerleme 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 geçememesi 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 sebebi ile "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 Yükümlükler" altında sınıflandırılmıştır.

3.30 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALARS

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 oluştukları tarihte kar/zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerin pozitif veya negatif olmasına göre alım satım amaçlı türev finansal varlıklar veya alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerleme 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 değerlenmektedir.

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 korunan 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. 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 korunan 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 korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "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 değerleme 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, 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. Ilgili 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 kar/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 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 değerlenmektedir. 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 değerleme 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 değerlenmekte 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 değerlenmektedir. 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.

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 değerleme 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	-
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	-	-

	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 İNDİRİLMEYE 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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
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 kullandırılan krediler	1	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	14.040	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEYE 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	-	-

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

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 değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1.717.191	-
Faaliyet kiralaması 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'nunu 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'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
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	**-**	

	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'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEYE 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)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	5	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	30.874	
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEYE 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**	**-**

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

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

4.1.2 ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN UNSURLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLECEK ARAÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER	
İhraçcı	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 artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

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**	

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**	

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

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

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

	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 (*)	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 ipoteğiyle 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)'dur.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %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).

4.2.1 ÖNEMLİ BÖLGELERDEKİ ÖNEMLİLİK ARZ EDEN RİSKLERİN PROFİLİ

	RİSK SINIFLARI							
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 TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR	DİĞER	TOPLAM
Yurtiçi	85.267.585	7.148.195	151.384.300	84.851.164	32.448.935	4.252.646	17.192.990	382.545.815
Avrupa Birliği Ülkeleri	15.366.443	28.365.144	13.201.879	4.034.624	2.158.541	288.380	2.040.487	65.455.498
OECD Ülkeleri (**)	37	1.295.475	3.893.194	6.407	8.392	7	25.562	5.229.074
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	79.737	480.706	31	718	-	29.555	590.747
ABD, Kanada	20.362	5.437.850	2.012.469	10.863	6.244	4.100	27.499	7.519.387
Diğer Ülkeler	1.486.859	444.222	2.283.536	413.400	30.659	2.500	18.131	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

	RİSK SINIFLARI (*)							
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 TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR	DİĞER	TOPLAM
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 TARAFLARA GÖRE RİSK PROFİLİ

	RİSK SINIFLARI																			
CARİ DÖNEM (*)	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.506.837**	**840.006**	**351.642**	**22.093**	**39.951**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.446.962**	**2.313.567**	**3.760.529**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2.122.594	740.786	318.736	20.313	37.661	-	-	-	-	-	-	1.349.838	1.890.252	3.240.090
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	141.752	70.287	28.038	803	590	-	-	-	-	-	-	42.662	198.808	241.470
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	242.491	28.933	4.868	977	1.700	-	-	-	-	-	-	54.462	224.507	278.969
Sanayi	**-**	**-**	**75.413**	**-**	**-**	**-**	**80.110.719**	**9.011.412**	**7.067.081**	**2.085.664**	**196.146**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**33.341.689**	**65.204.746**	**98.546.435**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.620.065	443.754	64.702	2.820	5.818	-	-	-	-	-	-	906.645	2.230.514	3.137.159
İmalat Sanayi	-	-	9	-	-	-	46.627.218	8.330.573	4.430.181	435.019	146.553	-	-	-	-	-	-	26.371.116	33.598.437	59.969.553
Elektrik, Gaz, Su	-	-	75.404	-	-	-	30.863.436	237.085	2.572.198	1.647.825	43.775	-	-	-	-	-	-	6.063.928	29.375.795	35.439.723
İnşaat	**-**	**-**	**31**	**-**	**-**	**-**	**9.617.385**	**4.553.046**	**1.880.485**	**164.980**	**457.065**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.965.836**	**6.707.156**	**16.672.992**
Hizmetler	**842**	**-**	**1.360**	**3.485.069**	**-**	**42.787.600**	**72.939.741**	**19.686.044**	**7.985.184**	**1.472.036**	**429.280**	**-**	**-**	**-**	**52.015**	**55.324**	**-**	**92.597.391**	**56.297.104**	**148.894.495**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	181	-	-	-	34.228.802	15.141.542	3.964.712	340.107	196.606	-	-	-	-	-	-	31.165.639	22.706.311	53.871.950
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	62	-	-	-	4.606.766	1.062.470	2.429.928	137.056	31.465	-	-	-	-	-	-	2.494.343	5.773.404	8.267.747
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	74	-	-	-	15.373.049	2.350.118	432.860	306.801	151.567	-	-	-	-	-	-	4.285.727	14.328.742	18.614.469
Mali Kuruluşlar	-	-	-	3.485.069	-	42.787.600	9.005.778	109.171	71.569	19.462	35.008	-	-	-	52.015	55.324	-	51.373.609	4.247.387	55.620.996
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.710.410	334.839	669.801	645.561	9.626	-	-	-	-	-	-	1.285.390	5.084.847	6.370.237
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	9	-	967	-	-	-	631.455	211.387	240.380	8.248	3.268	-	-	-	-	-	-	885.593	210.121	1.095.714
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	833	-	76	-	-	-	4.383.481	476.517	175.934	14.801	1.740	-	-	-	-	-	-	1.107.090	3.946.292	5.053.382
Diğer	**102.140.444**	**240.817**	**321.454**	**-**	**-**	**-**	**8.082.446**	**55.225.981**	**17.369.097**	**802.860**	**394.153**	**-**	**-**	**-**	**-**	**318.113**	**13400.906**	**58.552.203**	**139.744.068**	**198.296.271**
Toplam	**102.141.286**	**240.817**	**398.258**	**3.485.069**	**-**	**42.787.600**	**173.257.128**	**89.316.489**	**34.653.489**	**4.547.633**	**1.516.595**	**-**	**-**	**-**	**52.015**	**373.437**	**13.400.906**	**195.904.081**	**270.266.641**	**466.170.722**

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

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																			
ÖNCEKİ DÖNEM (*)	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10**	**11**	**12**	**13**	**14**	**15**	**16**	**17**	**TP**	**YP**	**Toplam**
Tarım	**-**	**795**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.028.549**	**712.025**	**419.057**	**18.489**	**40.091**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.398.689**	**1.820.317**	**3.219.006**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	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	-	-	-	-	-	-	50.928	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	-	38.173.204	8.684.179	168.374	72.644	4.684	438.707	-	-	-	44.516	30.489	-	11.687.796	37.745.463	49.433.259
Gayrimenkul ve Kira 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**	**-**	**-**	**-**	**-**	**123.699**	**10.283.383**	**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 ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
10- Tahsili gecikmiş alacaklar
11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15- Kollektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
16- Hisse senedi yatırımları
17- Diğer alacaklar
(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.3 VADE UNSURU 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 ipoteğiyle 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 ipoteğiyle 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.

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 ihraçcının 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:

		RİSK SINIFLARI			
			BANKALARDAN VE ARACI KURUMLARDAN ALACAKLAR		
KREDİ KALİTESİ KADEMESİ	FİTCH RATİNGS UZUN VADELİ KREDİ DERECELENDİRMESİ	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN KÜÇÜK ALACAKLAR	ORİJİNAL VADESİ 3 AYDAN BÜYÜK ALACAKLAR	KURUMSAL 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	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
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

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**

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİ RİSKİ			
ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	DEĞER KAYBINA UĞRAMIŞ RİSKLER	TAHSİLİ GECİKMİŞ RİSKLER	DEĞER AYARLAMALARI	ÖZEL KARŞILIKLAR
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.

4.2.8 DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

CARİDÖNEM

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**

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**

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	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
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 dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.
(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 33.728 TL tutarındaki dövize 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 tabloda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

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.

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

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	-	-	-

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		
PORTFÖY			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		
PORTFÖY			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	**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	**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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6.1 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 aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %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 şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	617.976	486.250	30.899	24.313
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	72.516.107	49.587.853	3.625.805	2.479.392
16	**Toplam Nakit Çıkışları**			**87.665.655**	**58.506.783**
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 şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	659.719	452.474	32.986	22.624
15	Diğer cayılamaz veya şarta 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**

(*) Aysonları 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

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**

(*) Bilançoyu 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.

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 teminatlı finansman işlemlerinin 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.

	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

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 değerlenen finansal araçların, değerleme 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 türetilmek 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 kullandırılan krediyi içermektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerleme 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 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 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 AĞIRLIKLI 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 gözeten 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 sorumluğundadır. 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 unsuru olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin anlaşılması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

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

seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir. Risk Yönetimi Başkanlığı, İSEDES raporunun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporunu BDDK'ya raporlamaktadır.

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

4.10.1.2 RİSK AĞIRLIKLI TUTARLARA GENEL BAKIŞ

		RİSK AĞIRLIKLI 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.

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

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
CARİ DÖNEM	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (*)	YASAL KONSOLİDASYON 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	-	-	-
Faktoring 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
Faktoring 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.

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI				
ÖNCEKİ DÖNEM	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (*)	YASAL KONSOLİDASYON 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
Faktoring 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
Faktoring 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.

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 değerlenmiş 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 değerlenmiş 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 değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	3.046.296	-	3.046.296	22.784
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş 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 değerleme 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 verilmiş

	ÖNCEKİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş 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 değerlenmiş tutarları	15.814.765	15.814.765	15.814.765	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	13.584.857	-	13.584.857	16.474
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş 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 değerleme 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.

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 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 müşteriyi tanıtıcı finansal ve finansal olmayan her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile müşteri segmentine ve iştigal 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 ayrıştıracak 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.

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 gerçekleştirmektedir. 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 gerçekleştirmektedir. 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**

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 kullandırılmış 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	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**

CARİ DÖNEM	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	ÖZEL KARŞILIK	AKTİFTEN SİLİNEN 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 SİLİNEN 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**

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 volatilite ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapılmaktadır. Risk azaltım teknikleri uygulandıktan sonra korumasız kalan kısmına 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 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:

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

4.10.3.3.2 KONSOLİDE MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

	CARİ DÖNEM	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI 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	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
	RİSK SINIFLARI	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLI 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**	

4.10.3.3.3 KREDİ RİSKİ SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE ALACAKLAR

	CARİ DÖNEM RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	TOPLAM RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
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 RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	TOPLAM RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
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**

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 AĞIRLIKLI 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 AĞIRLIKLI 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 AĞIRLIKLI TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR
	Gelişmiş yönteme 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 yönteme 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**

4.10.4.4 RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE KKR

CARİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								
RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DİĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
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								
RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DİĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
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**

4.10.4.5 KONSOLİDE KKR İÇİN KULLANILAN TEMİNATLAR

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
CARİ DÖNEM	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLARN		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**

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
ÖNCEKİ DÖNEM	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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
Nominal	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.

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 AĞIRLIKLI 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 ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

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

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 opsiyonalite 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.

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 (+/- BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ				
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 (+/- BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR-KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ				
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.

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 özendiren
e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

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

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. Özellikli 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 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

	CARİ 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	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.

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

	CARİ 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;

	CARİ 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**

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**

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.

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**

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK YAPILAN SÖZLEŞME DEĞİŞİKLİĞİ SAYISI	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
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 ÖDEME PLANI DEĞİŞİKLİĞİ İLE UZATILAN SÜRE	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
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

	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
CARİ DÖNEM	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**

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-Dövize 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-Dövize 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**

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
Taşıt Kredileri	145.927	1.936.508	2.082.435
İhtiyaç Kredileri	1.286.331	10.679.037	11.965.368
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**59.349**	**2.042.190**	**2.101.539**
İşyeri Kredileri	-	65.534	65.534
Taşıt Kredileri	346	779.742	780.088
İhtiyaç Kredileri	59.003	1.196.914	1.255.917
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**1.553.276**	**3.024.785**	**4.578.061**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	18.993	18.993
İhtiyaç Kredileri	81	84.424	84.505
Diğer	1.553.195	2.921.368	4.474.563
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**4.584.616**	**38.066**	**4.622.682**
Taksitli	1.813.744	38.066	1.851.810
Taksitsiz	2.770.872	-	2.770.872
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**23.617**	**-**	**23.617**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	23.617	-	23.617
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.460.204**	**-**	**1.460.204**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**9.117.295**	**18.392.567**	**27.509.862**

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 YURTİÇİ 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**

5.1.6.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA) KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM
Tahsil İmkanı 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	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	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	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	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.

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 kullandırılan 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

	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 Kullandırılan 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 Kullandırılan 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

	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

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
Devlet Tahvili	24.606.227
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**24.606.227**

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 ile 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 KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÜNVANI	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.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.9.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.9.3 KONSOLİDASYON 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.

5.1.10 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	GARANTI BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTI HOLDING BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	828.770	357.848	2.320.775
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	78.128
Hisse senedi iptal 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

	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/Azalışı 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 değerleme sonuçlarına göredir.
(**) 1.018.959 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 9 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında kararlaştırılan kar dağıtımından kaynaklanmaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	CARİ DÖNEM
Maliyet Değeri ile Değerleme	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme	6.942.044

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 değerleme 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 (%)	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
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.

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 kullandırılacağı karara bağlanır. Bu aşamada müşterinin kredi değerliliğine ve kullanacağı ürünün özelliğine göre banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınabilmektedir.

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

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)

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.

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 değerleme modeli ile izlemekte olup, envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme 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 şerefiyesi amortismana 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 şerefiyesi amortismana 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

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.

5.1.15.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLİDASYON 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 değerleme 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 hesaplamış 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.

	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.

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 (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.

5.1.19 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

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.

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
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**

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		
		SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	
NAKDİ KREDİLER	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM)	ÖDEME PLANININ UZATILMASINA YÖNELİK DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	DİĞER	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR (TOPLAM) (*)	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**

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**

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-Dövize 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-Dövize 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**

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
Taşıt Kredileri	138.541	2.283.802	2.422.343
İhtiyaç Kredileri	1.482.067	11.647.780	13.129.847
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**303.531**	**2.426.419**	**2.729.950**
İşyeri Kredileri	-	74.599	74.599
Taşıt 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
Taşıt 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**

5.2.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN ÖZEL KARŞILIKLAR

ÖZEL KARŞILIKLAR	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkanı 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.

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 kullandırılan 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 Kullandırılan Krediler (Brüt)	865.282	1.115.426	4.194.961
Özel Karşılık Tutarı (-)	591.928	841.974	3.381.094
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan 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)	-	-	-

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 FAKTORİNG 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
Devlet Tahvili	20.232.556
Hazine Bonosu	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-
Toplam	**20.232.556**

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-FARKLIYSA 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

Önceki dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Önceki dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.2.8.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	ÜNVANI	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	-

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 INTERNATİONAL 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	**3.708**	**1.786**	**52.910**
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.

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 değerlenmiştir.

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 değerleme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

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 değerleme 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
Faktoring Şirketleri	174.376
Leasing Şirketleri	945.953
Finansman Şirketleri	1.228.813
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-

(*) Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerleme 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

	ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYSA 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

	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**

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 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 kullandırılacağı karara bağlanır. Bu aşamada müşterinin kredi değerliliğine ve kullanacağı ürünün özelliğine göre banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınabilmektedir.

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

Tesis sonrası dönemde, kredilerin işleyişi, kira bedellerinin zamanında tahsil edilmesi gibi parasal yükümlülüklerin yerine getirilip getirilmediği yakından takip edilir. Bunun yanı sıra, ödemelerini düzenli olarak yapan firmalar için de 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**

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.

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 amortismana 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 amortismana 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

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.

5.2.14.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLİDASYON 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 hesaplamış 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.

	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**

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.

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.

5.3.4 DİĞER YABANCI KAYNAKLAR

5.3.4.1 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	TP		YP	
CARİ DÖNEM	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.

5.3.4.4 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE 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 YÜKÜMLÜLÜKLERE 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;

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 İmkanı 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 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 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 karşılığına 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)

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.

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.

5.3.12.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	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 Doğuş 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**

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
Resmi 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	-	-

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.

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**

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**

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**

Dövize 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 İmkanı 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.

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.

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**

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

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 Doğuş 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.

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 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

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 NAZIM 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**

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
Ormancılık	11.839	0,05	9.838	0,02
Balıkçılık	2.082	0,01	1.712	-
Sanayi	**6.402.123**	**28,06**	**23.375.005**	**52,06**
Madencilik ve Taşocakçılığı	195.265	0,85	316.247	0,70
İmalat Sanayi	4.110.566	18,02	16.499.405	36,75
Elektrik, Gaz, Su	2.096.292	9,19	6.559.353	14,61
İnşaat	**3.581.106**	**15,70**	**5.346.304**	**11,91**
Hizmetler	**11.281.804**	**49,45**	**14.529.746**	**32,36**
Toptan ve Perakende Ticaret	6.971.975	30,56	7.039.982	15,68
Otel ve Lokanta Hizmetleri	435.652	1,91	621.394	1,38
Ulaştırma ve Haberleşme	847.939	3,72	2.095.880	4,67
Mali Kuruluşlar	2.580.794	11,31	4.401.708	9,80
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	231.402	1,01	253.998	0,57
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	48.133	0,21	1.586	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	165.909	0,73	115.198	0,26
Diğer	**1.455.698**	**6,38**	**1.552.524**	**3,46**
Toplam	**22.813.515**	**100,00**	**44.901.913**	**100,00**

5.5.1.5 I VE II'NCİ GRUPTA YER ALAN GAYRİNAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II NCİ 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**

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 şarta 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 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

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 NAZIM 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 ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

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
Ormancılık	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 NCİ 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
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	185.727	-	-

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 gerçekleşme 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.

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

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

		VADELİ MEVDUAT						
CARİ DÖNEM	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
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**

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 FAKTORİNG 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.

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 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 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 ilişkilendirerek 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 ilişkilendirerek 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 ilişkilendirerek 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 ilişkilendirerek 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 ilişkilendirerek 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.

	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**

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.

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.

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

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						TOPLAM
		1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	
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**

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 FAKTORİNG 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.

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 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 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 ilişkilendirerek 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 ilişkilendirerek 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 ilişkilendirerek 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.

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.

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 İTİBARİYLE 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.

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 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 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 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 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 değerleme 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

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.

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 ÇEVRİM 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**

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 yurtiçi 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.

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.

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	
KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
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	
KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
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	
MEVDUAT	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
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.

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).

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 AYNİ 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.

5.14.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDASYONA TABİ YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

GARANTI BANK INTERNATIONAL NV	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	12	1- TÜRKIYE		
	1	-	2- İSVİÇRE		
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
GARANTI 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	40.138.655RON
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.

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

6.1.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK INTERNATİONAL 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	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	3

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

6.1.4 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA'NIN 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	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	3

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

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

EK A.1: FİNANSAL OLMAYAN VERİLER İÇİN RAPORLAMA KILAVUZU

Bu bölüm aşağıdaki tabloda açıklandıkları şekilde sınırlı güvence kapsamı altında olan indikatörler içindir. Güvence kapsamındaki verilerin kapsamı 31 Aralık 2018'de sona eren yıl için, ilgili indikatörde aksi belirtilmediği sürece, Garanti Ödeme Sistemleri, Garanti Mortgage ve Garanti Teknoloji de dahil olmak üzere, Garanti Bankası'nın Türkiye operasyonlarıdır. Raporlama kapsamı için operasyonel kontrol yaklaşımı benimsenmiştir.

GÖSTERGE	KILAVUZ NOTLARI
Önceliklendirme Analizi	Önceliklendirme analizimiz iki ana kriter üzerine kuruludur. İlki, eğilimleri, sektör raporlarını, küresel bankaların raporlarını ve GRI ve SASB gibi uluslararası meslek örgütlerinin tavsiyelerini incelemek; ikincisi ise internet anketleri, odak grup toplantıları ve telefon görüşmeleri aracılığıyla tüm paydaş gruplarımıza ulaşarak kapsamlı bir paydaş analizi yapmak. paydaş katılım sürecini daha stratejik, derinlikli ve kapsamlı olarak gerçekleştirmek için AA1000SE Paydaş Katılım Standardı'ndan yararlanılmıştır. İlgili konular "Dört Faktörlü Etki Analizi" adı verilen dört basamaklı bir değerlendirmeden geçirilmiştir. Detaylar için sayfa 42-43'daki Öncelikli Konularımız bölümüne bakınız.
Sürdürülebilirlik Yönetimi	Garanti'nin Sürdürülebilirlik Yönetimi'nden sayfa 142'de yer alan Risk Yönetimi bölümünde bahsedilmektedir. Sürdürülebilirlik Yönetimi, ekonomik, çevresel ve sosyal etkilere ilişkin karar verme süreci için kullanılan politikalara ve mekanizmaları kapsamaktadır. Sürdürülebilirlik Yönetimi, GRI 102-18, 102-19, 102-20 doğrultusunda raporlanmıştır.
Kaynak Bazında Toplam Yıllık Enerji Tüketimi	Garanti Bankası'nın Türkiye operasyonlarında (Genel Müdürlük, hizmet binaları, şubeler ve ATM'ler) ısınma, jeneratörler, ticari kullanımdaki kiralık araçlar için tüketilen fosil yakıt ve satın alınan elektrik enerji tüketimini içerir. Metreküp, litre ve ton bazındaki kaynak verilerini MWh birimine çevirmek için IPCC çevrim faktörleri kullanılmıştır. Enerji tüketimi raporlaması GRI 302-1 Kuruluş içindeki enerji tüketimine göre yapılmıştır. Detaylar için Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri'ne bakabilirsiniz.
Kaynak Bazında Toplam Yıllık Su Tüketimi	Garanti Bankası'nın Türkiye operasyonlarında belediye tarafından sağlanan şebeke suyu kullanılmaktadır. Kullanılan ve çekilen toplam su miktarını içerir. Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yer alan raporlama, GRI 303-3 Kaynak bazında toplam su çekimine göre yapılmıştır.
Toplam Yıllık Atık Miktarları • Tehlikeli • Geri Dönüştürülebilir	Tehlikeli ve geri dönüşümlü atıklar (kartuşlar ve piller), TAP (Portatif Pil Üreticileri ve İthalatçıları Birliği) ve HP (Hewlett Packard Enterprise) tarafından merkezi olarak toplanmaktadır. Bunların toplam ağırlığı, bu iki kuruluştan alınan verilere dayanarak hesaplanmaktadır. Tehlikeli olmayan geri dönüşümlü atıklar (kağıt, plastik vb.) için merkezi bir toplama sistemi olmadığından, Bursa Hizmet Binası'ndan kaynaklanan atık üretimine dayanan bir varsayıma dayanılmaktadır. 2018 yılında, bu binanın toplam tehlikeli olmayan geri dönüşümlü atığı, Bursa Belediyesi'nden temin edilen atık teslim fişlerine göre 4.260 kg olarak hesaplanmıştır. Bursa Hizmet Binası'nda 162 kişi (Tam zamanlı çalışanlar ve harici çalışanlar) olduğu için, kişi başına 26 kg tehlikeli olmayan geri dönüşümlü atık üretilmiştir. Kapsam dahilindeki tüm binalardan toplanan yıllık toplam tehlikeli olmayan geri dönüşümlü atık miktarı, birim atık üretimi tüm binalarda bulunan toplam çalışan sayısı ile çarpılarak 560 ton olarak tahmin edilmiştir. Detaylar için Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri'ne bakabilirsiniz.

Sera Gazı Protokol Kapsam 1 ve 2'ye göre raporlanan toplam yıllık sera gazı emisyonları	Garanti Bankası'nın Türkiye operasyonlarında (Genel Müdürlük, hizmet binaları, şubeler ve ATM'ler) kullanılan ısınma, jeneratörler, kiralık araçlar için fosil yakıtlardan, soğutucu ünitelerinden ve satın alınan elektrik kaynaklı enerji tüketiminden kaynaklanan sera gazlarını (CO_2, CH_4 ve N_2O ve f-gazları) içerir. Küresel ısınma potansiyelleri ve emisyon faktörleri için IPCC 5. Değerlendirme Raporu faktörleri kullanılmıştır. Şebeke Emisyon Faktörü, TEİAŞ tarafından sağlanan en güncel veriler doğrultusunda hesaplanmıştır. Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yapılan raporlama GRI 305-1 Doğrudan sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 1), GRI 305-2 Dolaylı enerji sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 2) ve GHG Protocol – Lokasyon Bazında kriterine göre yapılmıştır.
İş için yapılan uçak seyahatlerinin toplam yıllık kilometre mesafesi ve Kapsam 3 emisyonları	Garanti Bankası çalışanlarının iş sebebiyle gerçekleştirdiği uçak seyahatlerinden kaynaklanan Kapsam 3 emisyonlarıdır. Kapsam 3 emisyonları, GRI 305-3 ve GHG Protocol'e göre raporlanmaktadır. Uçak seyahatleri emisyonları için Ortalama Yolcu DEFRA emisyon faktörleri (RF dahil değildir) kullanılmıştır. Uçuşlar, kısa mesafe (500 km'den az) , orta mesafe (500 km ve 1.600 km arası) ve uzun mesafe (1.600 km'den fazla) olarak sınıflandırılmıştır. Detaylar için Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri'ne bakabilirsiniz.
Raporlama dönemindeki Sera Gazı Emisyonu Yoğunluğu	Bankanın Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarının milyar TL bazında toplam aktiflerine bölünmesi ile hesaplanan sera gazı emisyonu yoğunluğudur. Bankanın toplam aktifleri denetlenmiş finansal tablolarından alınmıştır. Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yapılan raporlama GRI 305-4 Sera Gazı (GHG) emisyon yoğunluğuna göre yapılmıştır.
Sera Gazı Yoğunluğundaki Yıllık Yüzdesel Değişim	Bankanın raporlama dönemindeki sera gazı emisyonu yoğunluğunun bir önceki yılın sera gazı emisyonu yoğunluğu ile arasındaki yüzdesel değişimdir. Bankanın toplam aktifleri denetlenmiş finansal tablolarından alındığı için ek bir finansal denetim gerçekleştirilmemiştir. Ek A.4: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yapılan raporlama GRI 305-4 Sera Gazı (GHG) emisyon yoğunluğuna göre yapılmıştır.
Garanti tarafından finanse edilen yenilenebilir enerji projeleri ile engellenen toplam yıllık emisyon	Raporlama döneminde güneş, hidroelektrik ve rüzgar santrallerinin faaliyetteki kapasitesi doğrultusunda gerçekleşen elektrik üretimi sonucu engellenen emisyonlardır. Raporlama döneminde faaliyette olan ve Garanti Bankası'nın finansmanında yer aldığı projeler dikkate alınmıştır. Şebeke Emisyon Faktörü, TEİAŞ tarafından sağlanan en güncel veriler doğrultusunda hesaplanmıştır. faaliyete giren projeler denetim kapsamındadır. Yenilenebilir enerji projelerinin finanse edilmesiyle elektrik enerjisi talebi için ek fosil yakıtların yakılması engellenerek emisyonlar engellenmektedir. Detaylı bilgi için sayfa 122-129'deki Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma bölümüne bakabilirsiniz.

Garanti tarafından finanse edilen projelerde uygulanan Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Süreci • 2018 yılında değerlendirilen projeler • 2018 yılında reddedilen projeler • 2018 yılında değerlendirilen projelerin risk notları • 2018 yılında gerçekleştirilen proje sahası ziyareti sayısı	Bankanın Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları kapsamında çevresel ve sosyal risk değerlendirme süreci için yerel mevzuatı ve uluslararası iyi uygulamaları baz alan bir iç metodolojisi mevcuttur. Detaylar için sayfa 154'teki Risk Yönetimi Bölümüne ve Garanti Bankası Sürdürülebilirlik web sitesinde Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi bölümüne bakabilirsiniz. Proje listesi, ÇSEDS kapsamındaki ve dışındaki projeleri içerir. Kapsam dışı projeler gönüllü olarak ÇSEDS'e tabi tutulur. Aşağıdaki iki metodolojik değişiklik nedeniyle 2017 yılına kadar olan proje sayısı tekrar beyan edilmiştir. 1) Proje listesi sadece finanse edilmiş projeleri içermektedir, önceki yıllarda ise ÇSEDS'e tabi tüm projeler dahil edilmişti. 2) Proje sayısı yeni proje tanımına göre hesaplanmıştır. Bu tanımda, sektör, proje tipi (yeni/mevcut proje), coğrafi konum gibi bazı ek kriterler göz önünde bulundurulmaktadır. Bu değişiklik toplam proje sayısını artırmaktadır, çünkü daha önce aynı kredi sözleşmesinde yer alan birkaç proje tek olarak kabul edilirken, güncel durumda ayrı ayrı sayılmaktadır. (https://surdurulebilirlik.garanti.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/odak-alanlarimiz/sorumlu-ve-etki-odakli-finansman/cevresel-ve-sosyal-risk-yonetimi/).
Yenilenebilir Enerji Portföyü • Raporlama dönemi için, türüne göre yenilenebilir enerji projelerine yapılan yatırımların miktarı • Raporlama dönemi için, türüne göre yenilenebilir enerji projelerinin kurulu güçleri • Raporlama dönemi için, Türkiye'de faaliyetteki rüzgar enerjisi santrallerinin kurulu güçlerinde Garanti'nin pazar payı	Raporlama dönemi içinde Garanti tarafından imzalanan taahhüt edilmiş kredi tutarları, yenilenebilir enerji projelerinin kurulu güçleri ve Türkiye'de faaliyetteki rüzgar enerjisi santrallerinin kurulu güçlerinde Garanti Bankası'nın pazar payıdır. İşletmeye alınan kurulu rüzgar gücü pazar payı hesaplamaları için, Türkiye'deki yenilenebilir enerji projeleri toplam kurulu gücü Enerji İşleri Genel Müdürlüğü internet sitesinden (http://www.eigm.gov.tr/tr-TR/Sayfalar/Enerji-Yatirimlari) alınmıştır. Garanti'nin bir projedeki kurulu güç oranı, o projeye sağladığı finansman oranının, projenin toplam kurulu gücü ile çarpılması ile hesaplanmaktadır. Bu konuda daha fazla bilgiye, sayfa 122'deki Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma Bölümü'nden ulaşılabilir.
Garanti ATM'lerindeki Kartsız İşlemler • Raporlama döneminde Garanti ATM'lerinden yapılan kartsız işlem sayısı • Raporlama döneminde Garanti ATM'lerinden yapılan kartsız işlem hacmi	Garanti ATM'lerinden yapılan kartsız işlem sayısı ve işlem hacmi açıklaması kapsamına, Garanti'nin Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'ndeki operasyonları da dahil edilmiştir. İşlem hacmi hesaplamaları için, yabancı para birimlerinin anlık Türk lirası kur değerleri karşılıkları dikkate alınmıştır ve toplam işlem hacmi Türk lirası olarak sunulmuştur.
Toplumsal Yatırımlar • Raporlama döneminde yapılan toplumsal yatırım miktarı	Toplumsal yatırımlar, sosyal etki yaratan, bankanın iş stratejisi ve paydaş öncelikleriyle uyumlu programlara yapılan toplam yatırım tutarı olarak tanımlanır. Bu programlar, Garanti'nin "Sponsorluk ve Kurumsal Sorumluluk Politikası" ile paylaşılan bir değer ilkesine dayanıyor. Raporlama döneminde, topluluk yatırımlarına katkıda bulunulan toplam yatırım tutarı bu göstergede açıklamaktadır. Bu konuda daha fazla bilgiye, sayfa 122'deki Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma Bölümü'nden ulaşılabilir.

İnsan Kaynakları • Kadın Çalışan Oranları - Üst ve orta seviye yönetici - Toplam kadın çalışanlar • Doğum iznine ayrılan çalışan sayısı • Doğum izini sonrası işe dönen çalışan oranı • Babalık iznine ayrılan çalışan sayısı • Kadın Liderliği Eğitimlerini tamamlayan çalışan sayısı • Cinsiyet Eşitliği Eğitimleri'ne giriş yapan çalışan sayısı	Kadın çalışan oranları hesaplamalarında, raporlama dönemi içindeki aylık ortalama değerler dikkate alınmaktadır. Üst seviye yöneticiler, CEO ve Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Orta seviye yöneticiler, Bölge Müdürleri, Kredi Bölge Müdürleri, Birim Müdürleri, Şube Müdürleri ve Yöneticileri kapsamaktadır. Doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısı, raporlama dönemi içinde doğum izni girişi yapmış ve izne çıkmış kadın çalışanlar olarak tanımlanmaktadır. Babalık iznine ayrılan çalışan sayısı, babalık izni girişi yapmış ve izne çıkmış erkek çalışanlar olarak tanımlanmaktadır. Doğum izni sonrası işe dönen çalışan oranı doğum izninden sonra halen Garanti'de çalışan ve raporlama dönemi yerine geçmiş yıl için hesaplanan ve raporlanan kadın çalışanlar olarak tanımlanmaktadır. Birleşmiş Milletler Kadın Programı işbirliği ile, şube müdürü, bölge müdürü, bölge kredi müdürü ve yönetici seviyesindeki kadın çalışanlar için gerçekleştirilen Kadın Liderliği Eğitimleri'ni ve Garanti Bankası'nın tüm çalışanları için hazırladığı, toplum tarafından empoze edilen toplumsal cinsiyet rollerine ve bunların iş ortamını nasıl etkilediğine odaklanan Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Eğitimi'ni kapsar. Detaylar için sayfa 114'teki İnsan Kaynağına Yatırım Bölümü'ne bakabilirsiniz.
Kayıp iş günü oranı	Raporlama döneminde, tüm hastalık izni ve yaralanmalara ait tıbbi raporlara dayanarak hesaplanan toplam kayıp gün sayısının toplam iş günü sayısına oranıdır. Detaylı bilgi için sayfa 114'teki İnsan Kaynağına Yatırım Bölümüne ve Garanti Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan Sosyal Performans Verileri bölümüne bakabilirsiniz. (https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1212/6316/0).

EK A.2: ÖNCELİKLENDİRME ANALİZİNDE KAPSAMA ALINAN KONULAR

◉ Sorumlu yönetim anlayışımız kapsamındaki konular / Garanti içinde
○ Ürün ve hizmetler aracılığıyla kapsama alanındaki konular / Garanti dışında

Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (Sayfa 122)	
○ ◉	Sürdürülebilir bankacılığın gelişmesine liderlik etme [1]
Öncelikli Konularımız (Sayfa 42)	
○ ◉	Paydaş diyaloğu [2]
Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi (Sayfa 130)	
○ ◉	Şeffaflık ve raporlama
◉	İyi kurumsal yönetim
◉	Finansal ve finansal olmayan [3] konularda entegre risk & kriz yönetimi
○	Suç gelirlerinin aklanmasının ve terör finansmanının önlenmesi
◉	Mevzuata uyum
○ ◉	İhbar hattı ve uygunsuzlukların raporlanması [4]
◉	Denetim
◉	Yönetim kurulu yapısı, seçim süreci, adaylık, çeşitlilik, bağımsızlık, üst yönetim ücretlerinin şeffaflığı
○ ◉	Bankacılık sektöründe güven tazeleme ve itibar yönetimi
○	Rekabet karşıtı davranışları önleme
◉	Vergi politikası
Müşteri Deneyimi (Sayfa 92)	
○	Müşteri odaklı olma [5] ve müşteri memnuniyetini artırma
○	Finansal sağlık ve müşterilerin bilinçli karar vermelerine destek
○	Sorumlu kredilendirme [6] ve finansal zorluğa düşmüş müşteriye destek
○	Fiyatlandırma politikaları [7]
○	Finansal kapsayıcılık, erişilebilirlik ve alım gücü
○	Ürün ve hizmetlerin sorumlu iletişimi ve pazarlaması

[1] Küresel liderlik düzeyinde sürdürülebilirlik yönetimine sahip olma, finans sektöründe (yatırım ve emeklilik şirketleri gibi bankacılık dışı finans sektörü temsilcileri de dahil olmak üzere) sürdürülebilirliğin gelişmesine öncülük etme.
[2] Ürün ve hizmetlerin geliştirilmesi konusunda diyaloğu da içerir.
[3] Çevresel, sosyal ve yönetişim gibi riskleri içerir.
[4] Yolsuzluk, rüşvetle mücadele ve etik olmayan her türlü davranışı kapsar.
[5] Toplumun kredi ihtiyacını karşılamayı da içerir.
[6] Müşterilerin aşırı borçlanmasını önleme vb.
[7] Adil, kârlı ve şeffaf ücretler, ürünlerde fiyat-kalite dengesi

Dijital Dönüşüm (Sayfa 102)	
○	Müşteri gizliliği ve bilgi güvenliği
○ ◉	Dijital dönüşüm ve teknolojik yenilik
○ ◉	İnovasyon yönetimi

Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (Sayfa 122)	
○ ◉	Finansal performans & ekonomiye doğrudan ve dolaylı etki
○	Finansal eğitim ve kapasite geliştirme
○	Toplumsal yatırım programları
○	İstihdamı artırma ve KOBİ'lere destek
○	Sorumlu Tedarik Zinciri [8]

Çalışanlara Yatırım Yapmak (Sayfa 114)	
◉	Çalışanlara yatırım [9]
◉	İnsan kaynağında fırsat eşitliği, çeşitlilik
◉	Adil ücretlendirme

Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (Sayfa 122)	
○ ◉	İnsan hakları
○	Sorumlu ürünler ve hizmetler [10]
○	Müşterilerin ÇSY risklerinin yönetimi [11]

Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma (Sayfa 122)	
○ ◉	İklim değişikliği & enerji
◉	Garanti Bankası'nın çevresel ayak izi [12]
○ ◉	Su risk ve fırsatları

[8] Tedarik zincirinde çevresel, sosyal ve etik koşulları kapsar.
[9] Yetenek yönetimi, çalışan memnuniyeti, çalışan hakları, iş hayat dengesi, İSG vb. alanları kapsar.
[10] Çevresel ve sosyal değer yaratan ürün ve hizmetleri kapsar.
[11] ÇSY: Çevresel, Sosyal ve Yönetişim riskleri. Krediler kapsamındaki projelerin ÇSY etkilerinin değerlendirmesini kapsar.
[12] Karbon, atık ve su yönetimi vb.

EK A.3: ÖNCELİKLENDİRME ANALİZİ KAPSAMI VE SINIRLARI

ÖNCELİKLİ KONU	İÇ VE DIŞ ETKİLER	İLGİLİ BÖLÜM	SAYFA
Risk ve Kriz Yönetimi	Garanti'nin finansal ve finansal olmayan ve müşterilerinden kaynaklanan risklerini ve ortaya çıkan krizleri etkin yönetebilmesi hem Banka hem dış paydaşlar için önemlidir.	Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi	130
Şeffaflık ve Raporlama	Şeffaf raporlama tüm paydaşları Garanti hakkında bilgilendirir, Garanti'nin itibarı ve tüm paydaşları için önemlidir.	Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi	130
İyi Kurumsal Yönetim	Etkili, hesap verebilir ve sorumlu iç işleyiş mekanizmaları Garanti ve dış paydaşları için önemlidir.	Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi	130
Dijital Dönüşüm	Şirket içi süreçlerin ve müşteriye sunulan hizmetlerin dijitalleşmesi müşteriler ve Garanti için önem arz eder.	Dijital Dönüşüm	102
Müşteri Odaklılık	Müşteri ve ihtiyaçlarını önde tutma anlayışı, müşteriyi ve Garanti'nin finansallarını ve itibarını etkiler.	Müşteri Deneyimi	92
Müşteri ÇSY Risklerinin Yönetimi	Garanti'yi ve müşterilerini, çevresel, sosyal ve etik risk seviyelerine ve büyüklüklerine bağlı olarak etkiler.	Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma	122
Sürdürülebilir Bankacılığın Gelişmesine Liderlik Etme	Garanti'nin sürdürülebilirlik te sektör öncülüğünü ve sektörü dönüştürmesini ifade eder, başta Garanti'yi ve sektörel tüm paydaşları etkiler.	Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma	122
Müşteri Gizliliği ve Bilgi Güvenliği	Müşteri bilgilerinin gizliliği tüm müşteriler için önemlidir. Güvenlik ihlalleri, Garanti'yi hem finansal hem de itibar açısından etkiler.	Dijital Dönüşüm	102
Çalışanlara Yatırım	Çalışanlara yapılan yatırım ile onların bağlılığının ve esenliğinin geliştirilmesi Garanti'nin performansı için önemlidir.	İnsan Kaynağına Yatırım	114
İklim değişikliği	Garanti'nin hem kendi faaliyetleri hem de müşterilerinin faaliyetleri sonucunda ile ortaya çıkan iklim değişikliğine bağlı etkileri kapsar.	Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma	122
Mevzuata Uyum	Garanti'nin bankacılık ve finansal sektör regülasyonları ile diğer tabi olduğu yasal düzenlemelere uyumunu kapsar, Garanti için önemlidir.	Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi	130
Finansal Sağlık ve Müşterilerin Bilinçli Karar Vermelerine Destek	Müşterilerin sağlıklı finansal kararlar vermeleri ve tasarruf yapabilmeleri Garanti ve müşterilerini etkiler.	Müşteri Deneyimi	92
Paydaş Diyaloğu	Paydaş diyaloğu Garanti'nin paydaşlarla çift yönlü iletişimini ve karar mekanizmaları ile süreçlerine bu görüşleri dahil etmesini ifade eder, tüm paydaşlar ve Garanti için önemlidir.	Öncelikli Konularımız	42
Finansal Performans ve Ekonomiye Doğrudan ve Dolaylı Etki	Garanti'yi ve Garanti'nin ekonomik değer atfettiği kişi ve kurumları etkiler.	Finansal Performans	80

EK A.4: ÇEVRESEL PERFORMANS GÖSTERGELERİ

İŞLETME KAPSAMINDAKİ KAYNAK TÜKETİMLERİ

ENERJİ KAYNAĞI	TOPLAM TÜKETİM (2016)	TOPLAM TÜKETİM (2017)	TOPLAM TÜKETİM (2018)
Elektrik (MWh)	116.502	114.479	107.182
Isıtma için kullanılan Doğal Gaz (m^3)	2.810.199	3.396.123	3.918.686
Isıtma için kullanılan Doğal Gaz (MWh)	26.945	32.563	37.574
Isıtma için kullanılan Mazot (litre)	167.372	151.656	119.184
Isıtma için kullanılan Mazot (MWh)	1.646	1.492	1.173
Isıtma için kullanılan Kömür (ton)	117	102	88
Isıtma için kullanılan Kömür (MWh)	409	354	307
Jeneratör için kullanılan Mazot (litre)	163.237	142.857	137.597
Jeneratör için kullanılan Mazot (MWh)	1.606	1.405	1.354
Fuel Oil (litre)	7.703	28.306	0
Fuel Oil (MWh)	82	300	0
Araç Filosundaki Motorin Tüketimi* (litre)	1.123.289	1.110.128	1.110.982
Araç Filosundaki Motorin Tüketimi* (MWh)	11.052	10.922	10.931
Araç Filosundaki Benzin Tüketimi* (litre)	0	0	26.686
Araç Filosundaki Benzin Tüketimi* (MWh)	0	0	237
Toplam Enerji Tüketimi (MWh)	158.243	161.515	158.758

* Yalnızca ticari amaçla kullanılan araçlar

SERA GAZI EMİSYONLARI (TCO_2 EŞDEĞERİ)

YIL	KAPSAM 1 (TCO_2E)	KAPSAM 2* (TCO_2E)	KAPSAM 3** (TCO_2E)	TOPLAM TCO_2E (KAPSAM 1 & 2)	SERA GAZI EMİSYON YOĞUNLUĞU***(TCO_2E/ TOPLAM AKTİFLER)	SERA GAZI EMİSYON YOĞUNLUĞUNDAKİ DEĞİŞİKLİK %
2018	12.933	61.260	3.111	74.193	186	%-6
2017	11.835	58.628	2.494	70.463	198	%-9
2016	10.924	57.259	3.181	68.183	218	%-20
2015	11.763	63.874	3.571	75.637	271	%-0,4
2014	8.698	57.378	3.709	66.077	274	%-22

SU TÜKETİMLERİ [13]

	TOPLAM TÜKETİM (2016)	TOPLAM TÜKETİM (2017)	TOPLAM TÜKETİM (2018)
Su (1.000 m^3)	264	287	284

ATIK YÖNETİMİ [14]

TÜR	MİKTAR (2017)	MİKTAR (2018)
Evsel[15] (ton)	704	Mevcut Değil
Tehlikeli[16] (ton)	11	7
Geri Dönüştürülen (ton)	709	560

KAĞIT TÜKETİMİ

	TOPLAM TÜKETİM (2016)	TOPLAM TÜKETİM (2017)	TOPLAM TÜKETİM (2018)
Kağıt (1.000 ton)	1,8	1,5	1,1

* Lokasyon bazında

** Belirtilen Kapsam 3 emisyonları iş seyahatinden kaynaklanan uçuşları içermektedir. 2018 yılındaki toplam uçuş mesafesi 27.829.517 km'dir.

*** Emisyon yoğunluğu hesaplamalarına Kapsam 3 emisyonları dahil edilmemiştir.

[13] Belirtilen su tüketimlerinin tamamı belediyelerin sağladığı şehir şebekesinden kullanılan sulardır. Türkiye'de belediyeler, yüzey suyu ve su rezervuarı kaynaklarını kullanmaktadır.

[14] Atık verileri 2017 yılı itibari ile beyan edilmeye başlanmıştır.

[15] Yalnızca ofis malzemelerinden oluşmaktadır.

[16] Yalnızca geri dönüşümlü tehlikeli atıklardan (kartuşlar ve piller) oluşmaktadır.

EK A.5: 2018 ÇEVRESEL VE SOSYAL ETKİ DEĞERLENDİRME SİSTEMİ GÖSTERGELERİ

2018 YILINDA ÇSEDS'E TABİ TUTULAN PROJELERİN DAĞILIMI

	KREDİ LİMİTİ (MİLYON ABD DOLARI)	PROJE ADEDİ
ÇSKP doğrultusunda doğrudan reddedilen projeler	-	-
ÇSEDM kapsamında olup, ÇSEDM'e tabi tutulan projeler	281	8
ÇSEDM kapsamında olmayıp ÇSEDM'e tabi tutulan ve kredi sözleşmesine eklenen koşullarla kredilendirilen projeler	181	5

2018 YILINDA ÇSEDM'E TABİ TUTULAN PROJELERİN RİSK DEĞERLENDİRME KIRILIMI

DEĞERLENDİRME SONUCU ALT KIRILIMI		ÇSEDM KAPSAMINDA OLUP, ÇSEDM'E TABİ TUTULAN PROJELER		ÇSEDM KAPSAMINDA OLMAYIP ÇSEDM'E TABİ TUTULAN VE KREDİ SÖZLEŞMESİNE EKLENEN KOŞULLARLA KREDİLENDİRİLEN PROJELER	
		KREDİ LİMİTİ (MİLYON ABD DOLARI)	PROJE ADEDİ	KREDİ LİMİTİ (MİLYON ABD DOLARI)	PROJE ADEDİ
Proje Kategorisi	Kategori A	254	6	28	2
	Kategori B	27	2	-	-
	Kategori C	-	-	153	3
Proje Risk Seviyesi	R1	143	1	92	1
	R2	67	5	-	-
	R3	71	2	89	4
	R4	-	-	-	-
Nihai Aksiyon Notu	1	195	5	-	-
	2	74	2	120	3
	3	12	1	61	2

EK A.6: TCFD BEYAN TABLOSU

KATMAN	ÖNERİLEN BEYANLAR	REFERANS BAĞLANTILAR
Yönetişim	Yönetim Kurulunun iklim bağlantılı risk ve fırsatlara ilişkin yönetişim yapısını açıklayın.	Sürdürülebilirlik Komitesi, Komiteler Bölümü, sayfa 142 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 5
	Yönetim kademesinin iklim bağlantılı risk ve fırsatları değerlendirme ve yönetmedeki rolünü tanımlayın.	Sürdürülebilirlik Komitesi, Komiteler Bölümü, sayfa 142 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 14 Garanti Bank Sürdürülebilirlik Yönetimi
Strateji	Organizasyonun tanımladığı kısa, orta ve uzun vade iklim bağlantılı risk ve fırsatları açıklayın.	Riskler ve Fırsatlar Bölümü, sayfa 52 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 9 2018 CDP Su Raporu
	İklim bağlantılı risk ve fırsatların organizasyonun iş, stratejik ve finansal planlaması üzerindeki etkilerini açıklayın.	Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma Bölümü, sayfa 122-129 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 24 ve 26 2018 CDP Su Raporu, sayfa 17
	2°C veya daha düşük senaryosu dahil olmak üzere farklı senaryoları dikkate alarak organizasyonun stratejisinin esnekliğini tanımlayın.	Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma Bölümü, sayfa 122-129 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 29 2018 CDP Su Raporu, sayfa 48 Garanti Bankası İklim Değişikliği Eylem Planı Science Based Target Commitment 2016-2017 Karbon Fiyatlaması Liderlik Raporu, sayfa 31 Garanti Bankası Örnek Vaka Analizi
Risk Yönetimi	Organizasyonun iklim bağlantılı riskleri nasıl tanımladığını ve değerlendirdiğini açıklayın.	Garanti Bankası Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları Garanti Bankası Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 10 2018 CDP Su Raporu, sayfa 14 ve 18 Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi
	Organizasyonun iklim bağlantılı riskleri nasıl yönettiğini açıklayın.	Garanti Bankası Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları Garanti Bankası Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Garanti Bankası İklim Değişikliği Eylem Planı 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 14 2018 CDP Su Raporu, sayfa 18, 26 ve 47 Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi
	Riskleri tanımlama, değerlendirme ve yönetme sürecini organizasyonun tüm risk yönetimi sürecine nasıl entegre ettiğini açıklayın.	Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi sistemi Uygulama Kapsamı, sayfa 155 Garanti Bankası Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 14 2018 CDP Su Raporu, sayfa 18 Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi
Metrik ve Hedefler	İklim bağlantılı risklerin ve fırsatların, organizasyonun strateji ve risk yönetimi süreciyle uyumlu olarak, hangi metrikler kullanılarak değerlendirildiğini beyan edin.	Ek A.4: Çevresel ve Sosyal Performans Verileri, sayfa 607-608 Ek A.5: Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Göstergeleri, sayfa 609 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 24 ve 26 2018 CDP Su Raporu, sayfa 49-50 ve 57
	Kapsam 1, Kapsam 2 ve eğer uygulanabilir ise Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını beyan edin.	Ek A.4: Çevresel ve Sosyal Performans Verileri, sayfa 607-608 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 35
	İklim bağlantılı risklerin ve fırsatların yönetilmesi için kullanılan hedefleri ve bu hedeflere ilişkin performansınızı açıklayın.	Riskler ve Fırsatlar Bölümü, sayfa 52 Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma Bölümü, sayfa 122-129 2018 CDP İklim Değişikliği Raporu, sayfa 29 2018 CDP Su Raporu, sayfa 49-51

EK A.7: GRI STANDARTLARI İÇERİĞİNE GÖRE UNGC VE WEPs ANALİZİ

A. BİRLEŞMİŞ MİLLETLER KÜRESEL İLKELER SÖZLEŞMESİ PRENSİPLERİ

UNGC GEREKLİLİKLERİ – AKTİF ÜYELİK	GRI STANDARTLARI BEYANLARI	SAYFA REFERANSLARI
Üst Düzey Bağlılık ve Strateji	GRI 102-14	YKB ve Genel Müdür Mesajları, sayfa 7-11
Yönetişim	GRI 102-14, GRI 102-18, GRI 102-19, GRI 102-20	YKB ve Genel Müdür Mesajları, sayfa 7-11 Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi, sayfa 30-39, 131-193
Paydaş Katılımı	GRI 102-40, GRI 102-42, GRI 102-43, GRI 102-44	Paydaşlarımızın Katılımı, sayfa 44-51
Uygulanabilir Faaliyetlerin Tanımlanması	GRI 103: Yönetişim Yaklaşımı 2016	GRI Standartları İçerik İndeksi, sayfa 614-621
Sonuçlar ve Çıktıları Bildiri	GRI Standartları İçerik Endeksi	GRI Standartları İçerik İndeksi, sayfa 612-621

UNGC DÖRT ANA BAŞLIĞI	GRI STANDARTLARI BİLDİRİMLERİ	SAYFA REFERANSLARI
İnsan Hakları	GRI 412-1; GRI 412-2; GRI 412-3; GRI 410-1; GRI 103-2; GRI 413-1; GRI 413-2	GRI Standartları İçerik İndeksi, sayfa 612-621; İnsan Kaynağına Yatırım, sayfa 114-121; Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma, sayfa 122-129
Çalışma Standartları	GRI 102-8; GRI 102-41; GRI 202-1; GRI 202-2; GRI 401-1; GRI 401-3; GRI 402-1; GRI 404-1; GRI 404-3; GRI 405-1; GRI 405-2; GRI 406-1; GRI 407-1	GRI Standartları İçerik İndeksi, sayfa 612-621; İnsan Kaynağına Yatırım, sayfa 114-121
Çevre	GRI 301-2; GRI 301-3; GRI 302-1; GRI 302-2; GRI 302-4; GRI 302-5; GRI 303-3; GRI 305-1; GRI 305-2; GRI 305-3; GRI 305-4; GRI 305-5; GRI 305-6; GRI 305-7; GRI 307-1	Sorumlu ve Sürdürülebilir Kalkınma, sayfa 122-129; Çevresel Performans Verileri EK A.4-A.5, sayfa 607-609
Yolsuzlukla Mücadele	GRI 102-16; GRI 102-17; GRI 205-1; GRI 205-2; GRI 205-3	GRI Standartları İçerik İndeksi, sayfa 612-621; Garanti Hakkında, sayfa 68-72; Kurumsal Yönetişim ve Risk Yönetimi, sayfa 130-201

B. WEPs İLERLEME RAPORU

İLKELER	GRI STANDARTLARI BİLDİRİMLERİ
İlke 1 - Cinsiyet Eşitliğini Teşvik Eden Kurumsal Liderlik	GRI 405-1, GRI 405-2
İlke 2 - Fırsat Eşitliği, Katılım ve Ayrımcılıkla Mücadele	GRI 202-1; GRI 401-1; GRI 401-3; GRI 405-1; GRI 405-2; GRI 406-1
İlke 3 - Sağlık, Güvenlik ve Şiddete Karşı Özgürlük	GRI 406-1; GRI 403-9
İlke 4 - Eğitim ve Öğrenim	GRI 404-1; GRI 404-3
İlke 5 - İş Geliştirme, Tedarik Zinciri ve Pazarlama Uygulamaları	GRI 204-1; GRI 103-1; GRI 103-2; GRI 103-3
İlke 6 - Toplumsal Liderlik ve Katılım	GRI 413-1
İlke 7 - Cinsiyet Eşitliği için Ölçme ve Şeffaf Raporlama	GRI 405-1; GRI 405-2; GRI 103-1; GRI 103-2; GRI 103-3

TEMEL UYUMLULUK SEÇENEĞİNE GÖRE GRI STANDARTLARI İÇERİK İNDEKSİ

GRI STANDARDI	GÖSTERGELER	REFERANSLAR	PAYLAŞILMAYAN BİLGİNİN AÇIKLAMASI
GRI 101: TEMEL ESASLAR 2016			
	KURUMSAL PROFİL		
	102-1	T.C. Garanti Bankası A.Ş.	
GRI 102: GENEL GÖSTERGELER 2016	102-2	18; 20-23; 26-29/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Garanti-Hakkinda/343/1009/0; https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0	
	102-3	Nispetiye Mah. Aytar Cad. No: 2, 34340 Levent/İstanbul/ Türkiye	
	102-4	18; 19; 28-29/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Garantinin-Entegre-Istirakleri/357/1393/0	
	102-5	18; 19; 28-29/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Ortaklik-Yapisi/346/1022/0	
	102-6	20-23; 26-29; 80-91; 114,115; 195 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/garanti-hakkinda/detay/Garanti-Hakkinda/343/1009/0	
	102-7	20; 26-31; 48-52	
	102-8	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Oncelikli-Konularda-Performans-Gostergeleri/920/3827/0	
	102-9	69-73/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/Garanti_Surdurulebilirlik_Raporu_2015.pdf s: 101, 102 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/garanti_surdurulebilirlik2016_tr.pdf s: 127	
	102-10	Ortaklık yapısında bir değişiklik olmamıştır.	

GRI Öncelikli Göstergeler Hizmeti için GRI Servisleri, GRI içerik indeksinin açıkça gösterilmesini ve 102-40 ile 102-49 arasındaki gösterge referanslarının raporun ana içeriğindeki ilgili bölümlerle uyumluluğunu gözden geçirmiştir. Bu hizmet raporun İngilizce versiyonu için verilmiştir.

GRI 102: GENEL GÖSTERGELER 2016	102-11	131-163/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/liste/Cevresel-ve-Sosyal-Risklerimizin-Yonetimi/929/3787/0
	102-12	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Desteklenen-Insiyatifler/483/1606/0
	102-13	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Desteklenen-Insiyatifler/483/1606/0
	STRATEJİ	
	102-14	7-11
	102-15	14-17; 38-39; 42-61; 64-73; 76-77; 81; 93, 103, 115, 123; 154-163; 169-171
	ETİK VE DÜRÜSTLÜK	
	102-16	64; 65; 118; 143; 147; 152; 153; 182; 188 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/etikilkelerimiz.pdf
	102-17	118; 143; 170; 182; 187; 188
	YÖNETİŞİM	
	102-18	31-37
	102-19	31-39; 142; 172-177
	102-20	31-39; 142; 172-177
	PAYDAŞ KATILIMI	
	102-40	44
	102-41	613 Garanti Bankası, anayasal bir hak olan sendikalaşmaya ve toplu sözleşme hakkına saygı duymaktadır. Tüm çalışanlar, sendikal üyelik konusunda serbesttir ve hür iradeleriyle hareket ederler.
	102-42	44
	102-43	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/tr_surd_rapor.pdf
	102-44	45-51
	RAPORLAMA	
	102-45	2; 3
	102-46	42-44; 52-61; 70-73; 600-606
	102-47	42; 43; 606

GRI 102: GENEL GÖSTERGELER 2016	102-48	614/ Yeniden düzenlenen bir beyan bulunmamaktadır.
	102-49	614/ Öncelikli konular ve unsur çerçevelerinde değişiklik bulunmamaktadır.
	102-50	2; 3
	102-51	01.01.2017-31.12.2017 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/
	102-52	2 / Yıllık
	102-53	3
	102-54	2
	102-55	612-621
	102-56	2, 198-200; 203-208; 397-402; 600-603
GRI 200: EKONOMİK STANDART SERİLERİ 2016		
	EKONOMİK PERFORMANS	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	69-73; 77; 80-91;195; 606
	103-2	55; 77; 80-91; 195
	103-3	194; 196-201; 204-208
GRI 201: EKONOMİK PERFORMANS 2016	201-1	72; 77; 80-91; 195; 168-428
	201-2	610/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/CDP-climate-change-2017.pdf
	201-3	80-91
	201-4	Raporlama döneminde Garanti Bankası devletten herhangi bir finansal destek almamıştır.
	PİYASA VARLIĞI	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	114-121; 606
	103-2	114-121
	103-3	114-121
GRI 202: PİYASA VARLIĞI 2016	202-1	Tüm Garanti Bankası çalışanları asgari ücret üzerinde ücretlendirilmektedir.
	202-2	Bankanın Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Koordinatörleri dahil olmak üzere üst yönetimi Türkiye Cumhuriyeti vatandaşıdır. Bu uygulama sayesinde Banka, Türkiye'nin farklı bölgelerindeki müşterilerin ihtiyaçlarını daha iyi anlayabilmekte ve hizmet verebilmektedir. Garanti'nin bölgesel operasyonları için Kuruluşun farklı seviyelerinde yerel yetenekler istihdam edilmektedir.
	DOLAYLI EKONOMİK ETKİLER	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	69-73; 122-129; 606
	103-2	55; 122-129
	103-3	122-129

GRI 203: DOLAYLI EKONOMİK ETKİLER 2016	203-1	72, 73; 122-129
	203-2	72, 73; 122-129
	SORUMLU SATIN ALMA UYGULAMALARI	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/en/sustainability/detay/Supply-Chain-Management/896/3761/0
	103-2	https://www.garantiinvestorrelations.com/en/sustainability/detay/Supply-Chain-Management/896/3761/0
	103-3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Tedarik-Zinciri-Yonetimi/955/3815/0
GRI 204: SORUMLU SATIN ALMA UYGULAMALARI 2016	204-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/Garanti_Surdurulebilirlik_Raporu_2015.pdf s: 101, 102 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/images/pdf/garanti_surdurulebilirlik2016_tr.pdf p: 127
	YOLSUZLUKLA MÜCADELE	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	30; 139; 606
	103-2	38; 59; 78;111-113; 130;131; 136; 139; 162; 181; 182;187;189/ https://www.garantiinvestorrelations.com/en/corporate-governance/detay/Code-of-Conduct/94/405/0
	103-3	144; 152; 156; 169; 206
GRI 205: YOLSUZLUKLA MÜCADELE 2016	205-1	181; 182/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0
	205-2	84; 85; 130; 131
	205-3	142-143; 147-150
	REKABETE AYKIRI DAVRANIŞ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	30; 606
	103-2	30; 181;187;189
	103-3	30; 144; 152; 156; 169; 206
GRI 206: REKABETE AYKIRI DAVRANIŞ 2016	206-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0

GRI 300: ÇEVRESEL STANDART SERİLERİ 2016			
	ENERJİ		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	600; 601; 606/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsalyonetim/detay/Cevre-Politikasi/849/3625/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Cevre-Yonetim-Sistemi/951/3811/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Kurumsal-Surdurulebilirlik-Yonetimi/926/3821/0	
	103-2	142	
	103-3	196-201	
GRI 302: ENERJİ 2016	302-1	607	
	302-2	600; 607	
	302-4	97; 99	
	302-5	122; 129; 601	
	SU		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	54	
	103-2	54; 123; 125; 600; 605; 610	
	103-3	46/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Su-Yonetimi/954/3814/0 https://surdurulebilirlik.garanti.com.tr/media/1312/cdp-water-2018.pdf	
GRI 303: SU 2016	303-3	608/ https://surdurulebilirlik.garanti.com.tr/media/1312/cdp-water-2018.pdf	
	EMİSYONLAR		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Iklim-Degisikligi-Eylem-Plani-Beyani/855/3631/0	
	103-2	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Iklim-Degisikligi-Eylem-Plani-Beyani/855/3631/0	
	103-3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Iklim-Degisikligi-Eylem-Plani-Beyani/855/3631/0	
GRI 305: EMİSYONLAR 2016	305-1	608	
	305-2	608	
	305-3	608	
	305-4	608	
	305-5	608	
	305-6		Bankanın faaliyetleri doğrudan olarak belirtilen maddelerin belirgin salımına sebep olmadığı için bildirim öncelikli değildir.

GRI 305: EMİSYONLAR 2016	305-7	Bankanın faaliyetleri doğrudan olarak belirtilen maddelerin belirgin salımına sebep olmadığı için bildirim öncelikli değildir.
	ATIK SULAR VE ATIKLAR	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Atik-Yonetimi/953/3813/0
	103-2	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Atik-Yonetimi/953/3813/0
	103-3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Atik-Yonetimi/953/3813/0
GRI 306: ATIK SULAR VE ATIKLAR 2016	306-2	608
	UYUM	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevre-Politikasi/849/3625/0
	103-2	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevre-Politikasi/849/3625/0
	103-3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevre-Politikasi/849/3625/0
GRI 307: UYUM 2016	307-1	Raporlama döneminde çevre kanun ve yönetmeliklerine uyumsuzluk ile ilgili belirgin bir olay veya ceza kesilmesi gerçekleşmemiştir.
GRI 400 SOSYAL STANDART SERİSİ 2016		
	İSTİHDAM	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	114-115
	103-2	114-115
	103-3	114-115
GRI 401: İSTİHDAM 2016	401-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1212/6316/0
	401-2	118
	401-3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1212/6316/0
	YÖNETİM-ÇALIŞAN İLİŞKİLERİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	88-94
	103-2	
	103-3	
GRI 402: YÖNETİM-ÇALIŞAN İLİŞKİLERİ 2016	402-1	Garanti Bankası işten çıkarmalardan kaçınmak için elinden geleni yapmaktadır. Ancak yeniden yapılandırma ve/veya düzenleme zorunluluğunun ortaya çıkması durumunda, Banka'nın ilgili süreç ve kuralları, bu uygulamadan etkilenecek kişiler için etkiyi en aza indirecek şekilde düzenlenmiştir. Garanti Bankası ilgili yasal düzenlemelere uygun hareket etmektedir.

	İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	114-115
	103-2	114-115
	103-3	114-115
GRI 403: İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ 2018	403-1	120-121; 189
	403-2	120-121
	403-3	120-121
	403-4	115
	403-5	121/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1212/6316/0
	403-6	121/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1212/6316/0
	403-7	121/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1212/6316/0
	403-9	121/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1212/6316/0
	403-10	Hiç bir çalışanımız, Banka faaliyetlerinden ötürü ciddi mesleki hastalık riski altında değildir.
	EĞİTİM VE ÖĞRETİM	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	114-115; 120-121
	103-2	114-115; 120-121
	103-3	114-115; 120-121
GRI 404: EĞİTİM VE ÖĞRENİM 2016	404-1	114-117/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1212/6316/0
	404-2	114-117
	404-3	120
	ÇEŞİTLİLİK VE FIRSAT EŞİTLİĞİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	56-57; 119
	103-2	119
	103-3	119
GRI 405: ÇEŞİTLİLİK VE FIRSAT EŞİTLİĞİ 2016	405-1	56; 72; 76; 115; 119/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1212/6316/0
	405-2	115/ Garanti Bankasının ücretlendirme sistemi toplumsal cinsiyetten bağımsız, tarafsız ve tamamen performansa dayalıdır. Maaş farklılıkları çalışanların farklı tecrübe seviyelerinden kaynaklanmaktadır.
	AYRIMCILIĞIN ÖNLENMESİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	39; 56-57; 114-120/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0
	103-2	8; 10; 39; 56-57; 114-120
	103-3	8; 10; 39; 56-57; 114-120

GRI 406: AYRIMCILIĞIN ÖNLENMESİ 2016	406-1	Raporlama döneminde ayrımcılık vakası olmamıştır.
	ÖRGÜTLENME VE TOPLU SÖZLEŞME HAKKI	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	181
	103-2	181
	103-3	181
GRI 407: ÖRGÜTLENME VE TOPLU SÖZLEŞME HAKKI 2016	407-1	181/ Garanti Bankası örgütlenme ve toplu sözleşme anayasal haklarını tanımaktadır. Tüm çalışanlar, sendikal üyelik konusunda serbesttir ve hür iradeleriyle hareket ederler. Raporlama sürecinde, Banka'nın bilgisi dahilinde, hiçbir tedarikçisi çalışanlarının bir sendikaya katılma veya katılmama hakkını ihlal etmemiştir.
	İNSAN HAKLARI DEĞERLENDİRMESİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
	103-2	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
	103-3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
GRI 412: İNSAN HAKLARI DEĞERLENDİRMESİ 2016	412-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
	412-2	119
	412-3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
	YEREL TOPLULUKLAR	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	122-123
	103-2	122-123/ https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0 https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Ticari-Kurumsal/929/3787/0
	103-3	122-129
GRI 413: YEREL TOPLULUKLAR 2016	413-1	27; 92-93; 122-123; 127-129
	413-2	92-93; 122-123

	PAZARLAMA VE ETİKETLEME	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	92; 99
	103-2	92-100
	103-3	92-100
GRI 417: PAZARLAMA VE ETİKETLEME 2016	417-1	27; 92-93
	417-2	Raporlama döneminde herhangi bir uyumsuzluk durumu raporlanmamıştır.
	417-3	Raporlama döneminde herhangi bir uyumsuzluk durumu raporlanmamıştır.
	MÜŞTERİ GİZLİLİĞİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	45; 50; 102; 111
	103-2	102; 111-112/ https://www.garanti.com.tr/tr/bireysel/subesiz/internet_bankaciligi/guvenlik/gizlilik_anlasmasi.page
	103-3	72; 103; 112
GRI 418: MÜŞTERİ GİZLİLİĞİ 2016	418-1	Raporlama döneminde müşteri gizliliğinin ihlaliyle ilgili doğrulanmış hiç bir şikayet olmamıştır.
	SOSYOEKONOMİK UYUM	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	48; 150-193
	103-2	150-193
	103-3	150-193
GRI 419: SOSYOEKONOMİK UYUM 2016	419-1	Raporlama döneminde herhangi bir uyumsuzluk durumu raporlanmamıştır.

FİNANSAL HİZMETLER SEKTÖR EKİ		
	ÜRÜN PORTFÖYÜ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
	103-2	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
	103-3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
GRI FİNANSAL HİZMETLER BİLDİRİMLERİ ÜRÜN PORTFÖYÜ	FS6	48; 49
	FS7	48; 49
	FS8	49; 96; 102; 191
	AKTİF SAHİPLİK	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
	103-2	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
	103-3	https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Cevresel-ve-Sosyal-Kredi-Politikalari/850/3626/0
GRI FİNANSAL HİZMETLER BİLDİRİMLERİ AKTİF SAHİPLİK	FS10	49; 54; 55; 96-102; 191
	FS11	49; 54; 55; 96-102; 191
	YEREL TOPLUMLAR	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	54-60; 76-86
	103-2	68-69; 92-93
	103-3	68-69; 92-93
GRI FİNANSAL HİZMETLER BİLDİRİMLERİ YEREL TOPLUMLAR	FS13	76-77
	FS14	54; 55; 76-77; 96-97; 100-102/ ATM'lerde kartsız işlemler ve engelli bireylere yönelik olarak toplumsal yatırımlar

ORGANİZASYON YAPISI DEĞİŞİKLİKLERİ

2018 yılı içerisinde, yılsonu itibarıyla gerçekleşen organizasyon yapısı ile ilgili değişiklikler aşağıda özetlenmektedir.

• Mikro segmentli müşterilerin pazarlama, satış yönetimi ve iş geliştirme faaliyetlerinin Bireysel Kitle Bankacılığı Pazarlama Müdürlüğü'ne devredilmesiyle birlikte birimin adı "Kitle Bankacılığı Pazarlama Müdürlüğü" olarak değiştirildi.

• KOBİ bankacılığı tarafından yönetilen müşteri kompozisyonunun değişmesi ile birlikte güncellenen sorumluluk alanlarına paralel olarak; KOBİ-Mikro İşletme Bankacılığı Pazarlama Müdürlüğü'nün adı "KOBİ-Küçük İşletme Bankacılığı Müdürlüğü" olarak, KOBİ-Küçük İşletme Bankacılığı Pazarlama Müdürlüğü'nün adı ise "KOBİ-Orta ve Büyük İşletme Bankacılığı Müdürlüğü" olarak değiştirildi.

• Ticari Bankacılık İstanbul ve Ankara Pazarlama Müdürlüğü'nün, Ankara 1 ve Ankara 2 Bölge Müdürlükleri kapsamındaki müşterilere yönelik Ticari Bankacılık pazarlama ve satış koordinasyon faaliyetleri Ticari Bankacılık Anadolu Pazarlama Müdürlüğü'ne devredildi ve birim faaliyetlerine "Ticari Bankacılık İstanbul Pazarlama Müdürlüğü" olarak devam etmeye başladı.

• Kurumsal Bankacılık ve Hazine Genel Müdür Yardımcısı Gökhan Erün'ün 15.01.2018 tarihi itibarıyla görevinden ayrılması nedeniyle Kurumsal Bankacılık ve Hazine Genel Müdür Yardımcılığı'nın "Genel Müdür" vekilliği sıfatı kaldırıldı.

• Proje Finansmanı Müdürlüğü Kurumsal Bankacılık ve Hazine Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlandı.

• Hazine Pazarlama ve Finansal Çözümler Müdürlüğü'nün adı "Global Piyasalar Satış ve Finansal Çözümler Müdürlüğü" olarak değiştirildi.

• Türev Ürünler Müdürlüğü'nün adı "Global Piyasalar İş Çözümleri Müdürlüğü" olarak değiştirildi.

• Hazine Müdürlüğü'nün adı "Global Piyasalar Alım-Satım Müdürlüğü" olarak değiştirildi.

• Global Piyasalar stratejilerinin ve performansının bütüncül yönetimi, globalleşme inisiyatiflerinin geliştirilmesi ve Garanti Grubu ile BBVA Grubu arasında sinerjinin güçlendirilmesi amacıyla; Global Piyasalar Alım-Satım, Global Piyasalar Satış ve Finansal Çözümler, Global Piyasalar İş Çözümleri birimlerinin aynı çatı altında yönetilmesini sağlayacak "Global Piyasalar" iş alanı yapılandırıldı.

• Kurumsal Bankacılık ve Hazine Genel Müdür Yardımcılığı'nın adı "Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı" olarak değiştirildi.

• Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı faaliyet göstermek üzere "Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı Strateji, Analiz ve Koordinasyon Müdürlüğü" kuruldu.

• Kurumsal Bankacılık Koordinasyon Müdürlüğü'nün adı "Kurumsal Bankacılık Müdürlüğü" olarak değiştirildi.

• Şubesiz Bankacılık Müdürlüğü'nün adı "Dijital Bankacılık Müdürlüğü" olarak değiştirildi.

• Müşteri Analitiği, İnovasyon ve Ürün Geliştirme Müdürlüğü; Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlandı.

• Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı'nın adı "Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı" olarak değiştirildi.

• Bankamız tüzel müşterilerine dijital çözümler sunmaya ve bu çözümlerin uygulamalarını artırmaya yönelik faaliyetleri yürütmek üzere, Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı "Tüzel Dijital Çözümler Müdürlüğü" kuruldu.

• BBVA ile uyumlanma çalışmaları kapsamında Teknoloji, Operasyon, Merkezi Pazarlama ve Ürün Geliştirme Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlı "Veri ve İş Analitiği" iş alanı yapılandırıldı.

• Teknoloji, Operasyon, Merkezi Pazarlama ve Ürün Geliştirme Genel Müdür Yardımcılığı'nın adı "Mühendislik Hizmetleri ve Veri Genel Müdür Yardımcılığı" olarak değiştirildi.

• Genel Muhasebe Müdürlüğü'nün adı "Finansal Raporlama ve Muhasebe Müdürlüğü" olarak değiştirildi.

• Finans ve Genel Muhasebe Genel Müdür Yardımcılığı'nın adı "Aktif Pasif Yönetimi, Sermaye, Yatırımcı İlişkileri ve Finans Genel Müdür Yardımcılığı" olarak değiştirildi.

• Kurumsal ve Ticari müşterilere yönelik geliştirilen yapılandırma faaliyetlerinin odaklı ve etkin yönetilebilmesi amacıyla, Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı altında Kurumsal ve Ticari Krediler Risk Yönetimi Koordinatörlüğü'ne bağlı faaliyet gösteren Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma Müdürlüğü'nün organizasyonu yeniden değerlendirilerek, Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı'na bağlı faaliyet göstermek üzere "Kurumsal Krediler ve Proje Finansmanı Yapılandırma Müdürlüğü" ile "Ticari Krediler Yapılandırma Müdürlüğü" olarak iki ayrı birim şeklinde yapılandırıldı.

• Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü'nün adı "Piyasa ve Yapısal Risk Müdürlüğü" olarak değiştirildi.

DESTEK HİZMETİ ALINAN KURULUŞLAR

HİZMET SAĞLAYICI FİRMA	HİZMET DETAYI
AKTİF İLETİ VE KURYE HİZMETLERİ A.Ş.	Kredi/banka kartı teslimi
ARAS KARGO A.Ş.	Şubeler, birimler ve bölgeler arası kıymetli evrak taşıma hizmeti alınması
ATOS BİLİŞİM DANIŞMANLIK VE MÜŞTERİ HİZM. SAN. TİC. A.Ş.	Kredi kartı satışı, işyeri doğrulama, kredi kartı limit artışı, adres güncelleme gibi hizmetlere ilişkin çağrı merkezi aramaları
AUSTURIA CARD TURKEY KART OPERASYONLARI A.Ş.	Kart basım ve kişiselleştirme hizmeti
BİLGE ADAM BİLGİSAYAR VE EĞİTİM HİZMETLERİ SAN. TİC. A.Ş.	Çağrı Merkezi, borç bildirimi, hatırlatma aramaları servisi
BRINK'S GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	5188 sayılı Kanun kapsamında nakit, kıymetli evrak, kıymetli maden ve benzeri kıymetli malların teslimi
CMC İLETİŞİM VE ÇAĞRI MERKEZİ HİZMETLERİ A.Ş.	Çağrı merkezi aracılığı ile kredi kartı satışı ve Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları
COLLECTÜRK ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK A.Ş.	Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları
CRİF ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK HİZM. A.Ş.	Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları
DER POS ÖDEME SİST. VE PAZ. TİC. LTD. ŞTİ.	Üye işyeri talep toplama, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması
EN UYGUN COM İNTERNET BİLGİ HİZMETLERİ TEKNOLOJİ VE TİCARET A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
FU GAYRİMENKUL YATIRIM DANIŞMANLIK A.Ş.	Tapular Nezdinde İpotek İş ve İşlemleri
GARANTİ KONUT FİNANSMANI DANIŞMANLIK HİZMETLERİ A.Ş.	Konut kredisi ürünlerine yönelik pazarlama ve danışmanlık
GARANTİ ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.	Banka kartı ve kredi kartı başta olmak üzere ödeme sistemlerine yönelik pazarlama, tanıtım, ürün geliştirme ve danışmanlığı, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması
GÜZEL SANATLAR ÇEK BASIM LİMİTED ŞİRKETİ	Çek basım hizmeti
HANGİSİ İNTERNET VE BİLGİ HİMETLERİ A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
IBM GLOBAL SERVİCES İŞ VE TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE TİC. LTD. ŞTİ.	Olağanüstü durum merkezi back-up hizmeti
INGENICO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti

IRON MOUNTAİN ARŞİVLEME HİZM. A.Ş.	Fiziki dokümanların arşivlenmesi/arşiv dokümanlarının depolanması
KAYRA GRUP PAZARLAMA DANIŞMANLIK VE DESTEK HİZMETLERİ TİCARET	Üye işyeri talep toplama, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması
KONUT KREDİSİ COM TR DANIŞMANLIK A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
KOZA GÜVENLİK HİZMETLERİ SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	5188 sayılı kanun kapsamında güvenlik hizmeti
KURYE NET MOTORLU KURYECİLİK VE DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş.	Kredi/banka kartı teslimi
LOOMİS GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	5188 sayılı Kanun kapsamında nakit, kıymetli evrak, altın teslimi
MATRİKS BİLGİ D. HİZ. A.Ş.	Yazılım/yazılım bakım/güncelleme
MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİCARET A.Ş. (KARBİL YAZILIM VE BİLİŞİM TEKNOLOJİLERİ TİCARET LTD. ŞTİ.)	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
PROCAT DANIŞMANLIK YAZILIM TELEKOMÜNİKASYON PAZARLAMA TİCARET A.Ş.	İnternet bankacılığı müşterilerinin desteği için çağrı merkezi hizmeti alınması
SECURITAS GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	5188 sayılı kanun kapsamında güvenlik hizmeti
SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TENKOLOJİLERİ SAN. VE TİC. A.Ş.	Banka kartı ve kredi kartı başta olmak üzere ödeme sistemlerine yönelik pazarlama ve limit artırım gibi müşteri taleplerinin bankaya aktarılması
TEMPO ÇAĞRI MERKEZİ VE İŞ SÜREÇLERİ DIŞ KAYNAK HİZ. TİC. A.Ş.	Borç Bildirimi/Hatırlatma Aramaları
TNT INTERNATİONAL EXPRESS TAŞIMACILIK TİCARET LTD. ŞTİ.	İhracat işlemlerine (akreditif ve vesaik mukabili) ait belgeler ve kredi kartları gibi evrakların yurt dışına gönderimi hizmeti
TROYA TRADING LTD.	İnternet üzerinden taşıt kredisi ürünlerinin pazarlanması
TULU YAPI MÜŞAVİRLİK SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	Tapular Nezdinde İpotek İş ve İşlemleri
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
VERİSOFT BİLGİ İŞLEM TİCARET VE SANAYİ A.Ş.	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
VERKATA LLC	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	Çağrı merkezi aracılığı ile kredi kartı satışı ve Borç Bildirimi/ Hatırlatma Aramaları Bankaya iletilen müşteri taleplerinin veri girişinin ve dosyalamasının yapılması, taleplere ilişkin olarak müşteriye geri bildirim yapılması
YÖN İNSAN KAYNAKLARI DESTEK HİZ. TİC. LTD. ŞTİ.	Çağrı merkezi hizmeti, yönetici asistanlığı, veri girişi
ZİNGAT GAYRİMENKUL BİLGİ SİSTEMLERİ A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması

İLETİŞİM BİLGİLERİ

GENEL MÜDÜRLÜK
Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 34340 Beşiktaş/İstanbul
Tel:+90 212 318 18 18
Fax: +90 212 318 18 88
Telex:27635 gatı tr
Swift: TGBATRIS

İNTERNET SİTESİ
www.garanti.com.tr

TİCARET SİCİL NUMARASI
159422

YURT İÇİ ŞUBE BİLGİLERİ
Garanti Bankası'nın 2018 yıl sonu itibarıyla 81 ilde 926 şubesi bulunuyor. Yurt içi şubeleri hakkında detaylı bilgiye Banka'nın internet sitesinden ulaşabilirsiniz.

SOSYAL MEDYA BİLGİLERİ
Garanti Bankası, tüm iletişim kanallarını aktif olarak kullanmakta olup, aynı zamanda sosyal medya kanallarından çeşitli hizmetler de sunmaktadır. Garanti Bankası'nı Facebook, Twitter, Instagram, Google Plus, YouTube ve LinkedIn hesaplarından takip edebilirsiniz.

www.facebook.com/Garanti
www.twitter.com/garanti
http://instagram.com/garantibankasi
https://plus.google.com/+garanti
www.linkedin.com/company/garanti-bank/
www.youtube.com/garanti
www.twitter.com/garantiyesor
https://tr.foursquare.com/garanti

YURT DIŞI ŞUBELER

LEFKOŞA ŞUBESİ - KKTC
Bedrettin Demirel Caddesi
No:114 Lefkoşa/TRNC
Tel: +90 392 600 53 00
Fax: +90 392 600 53 20

GİRNE ŞUBESİ - KKTC
Mete Adanır Caddesi No:18/A
Girne/TRNC Tel: +90 392 650 53 00
Fax: +90 392 650 53 20

GAZİMAĞUSA ŞUBESİ - KKTC
Sakarya Mahallesi Eşref Bitlis
Caddesi No:28 Mağusa/TRNC
Tel: +90 392 630 03 00
Fax: +90 392 630 03 20

GİRNE ÇARŞI ŞUBESİ - KKTC
Mustafa Çağatay Cad. No:17
Girne/TRNC
Tel: +90 392 650 53 30
Fax: +90 392 650 53 50

GÖNYELİ ŞUBESİ - KKTC
Düzyol Sokak No:12/B Gönyeli
Lefkoşa/TRNC Tel: +90 392 680 30 00
Fax: +90 392 680 30 20

GÜZELYURT ŞUBESİ - KKTC
Ecevit Caddesi No:29/A Güzelyurt/
TRNC Tel: +90 392 660 30 00
Fax: +90 392 660 30 20

KÜÇÜK KAYMAKLI ŞUBESİ - KKTC
Şehit Mustafa Ruso Caddesi No:86/A
Küçük Kaymaklı/KKTC
Tel: +90 392 600 54 00
Faks: +90 392 600 54 20

MALTA ŞUBESİ
Özgür Özdemir
Strand Towers, 36 The Strand Sliema
SLM 1022 Malta
Tel: +356 232 88 000
Fax: +356 232 88 160
Swift: TGBAMTMTXXX

TEMSİLCİLİKLER

ŞANGHAY
Noyan Rona
Room 1304 Marine Tower No:1 Pudong
Avenue 200120 Shanghai, P.R.C.
Tel: +86 21 5879 7900 - 5879 4155
Fax: +86 21 5879 3896

DÜSSELDORF
Fahri Birincioğlu
Tersteegenstrasse 28, 40474,
Düsseldorf, Germany
Tel: +49 211 86 222 301
Fax: +49 211 86 222 350

"QR Code Reader" yüklenmiş olan mobil cihazınızın kamerasını, sayfadaki kod görseline yaklaştırdığınızda, bu kod sizi, Garanti Bankası hakkında daha fazla bilgi alabileceğiniz www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesine yönlendirecektir.

Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri Türkçe web sitesi:
www.garantiyatirimciiliskileri.com

Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri İngilizce web sitesi:
www.garantiinvestorrelations.com

Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri iPad ve Android tablet uygulamaları:

Download on the App Store

ANDROID APP ON Google play

Bu raporun basımında ağaç kesilmeden üretilen Repap kuşe geri dönüşümlü kağıt kullanılmıştır.

İÇERİK YÖNETİMİ

F&M DATA İLETİŞİM

www.data-iletisim.com

TASARIM

roundabout

www.roundabout.com.tr

www.garantifaaliyetraporu.com