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 2019 - 31 Aralık 2019 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 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set finansal tabloları hakkındaki 30 Ocak 2020 tarihli denetçi raporumuzun Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde açıklandığı üzere; 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın denetlenen tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 250,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 2,250,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2,500,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim, 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 2019 - 31 Aralık 2019 hesap dönemine ilişkin tam set konsolide ve konsolide olmayan finansal tabloları hakkında 30 Ocak 2020 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'nın 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 Güveng, SMMM
Sorumlu Denetçi
2 Mart 2020
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 2019 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 Protokolü Kapsam 1 ve 2'ye göre raporlanan toplam yıllık tCO2e 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 ve tehlikesiz)
- Garanti tarafından finanse edilen projelerde uygulanan çevresel ve sosyal etki değerlendirmesi süreci:
  - o 2019 yılında değerlendirilen projelerin sayısı
  - o 2019 yılında değerlendirilen projelerin risk notları
  - o 2019 yılında gerçekleştirilen proje sahası ziyareti sayısı
- Yenilenebilir enerji portföyü:
  - o Raporlama dönemi sonu itibarıyla, türüne göre yenilenebilir enerji projelerine yapılan yatırımların tutarı
  - o Raporlama dönemi sonu itibarıyla, türüne göre yenilenebilir enerji projelerinin kurulu güçleri
  - o Raporlama dönemi sonu itibarıyla, 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
- 2019 yılında Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Eğitimlerine giriş yapan çalışan sayısı
- 2019 yılında Kadın Liderliği Eğitimlerini tamamlayan çalışan sayısı
- Kayıp İş Günü Oranı
- Raporlama dönemi sonu itibarıyla müşteri sayısı (Toplam, Dijital Bankacılık ve Mobil Bankacılık)

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 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla sonlanan yıla ilişkin 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, 2 Mart 2020

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 01.01.2019 – 31.12.2019 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,

RECEP BAŞTUĞ GENEL MÜDÜR	**AYDIN GÜLER** FİNANSAL RAPORLAMADAN SORUMLU GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	**JORGE SAENZ-AZCUNAGA CARRANZA** DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ	**RICARDO GOMEZ BARREDO** DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ	**BELKIS SEMA YURDUM** DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ

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 01.01.2019 – 31.12.2019 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,

RECEP BAŞTUĞ GENEL MÜDÜR	**AYDIN GÜLER** FİNANSAL RAPORLAMADAN SORUMLU GENEL MÜDÜR YARDIMCISI	**JORGE SAENZ-AZCUNAGA CARRANZA** DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ	**RICARDO GOMEZ BARREDO** DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ	**BELKIS SEMA YURDUM** DENETİM KOMİTESİ ÜYESİ

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019
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 2019 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 2019 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 tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.8.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 250,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 2,250,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2,500,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Yaptığımız bağımsız denetim BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ("BDDK Denetim Yönetmeliği") ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na ("BDS") uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar kapsamındaki sorumluluklarımız, raporumuzun Bağımsız Denetçinin 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 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %64'ünü 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. Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir. 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 modele 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. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. 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 uyguladığımız 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, kullanılan varsayım ve tahminler Banka yönetimi ile görüşülmüş ve ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. 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 ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar)

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

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Banka, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir. Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerleme firmasının görüşünden faydalanmaktadır. Banka'nın ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır. Banka'nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir. Yukarıda belirtildiği üzere Banka'nın önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir: • Banka'nın ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Banka'nın finansal araçlarını ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır. • Banka tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerleme uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir. Ayrıca, finansal araçların 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 2019 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Banka'nın 31 Aralık 2019 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: • Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • 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 aktüer uzmanımız ile beraber değerlendirilmiştir. • 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

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

31 Ocak 2020
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

RECEP BAŞTUĞ
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 219
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 219
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 220
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar 221
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi 221
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller 221

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN CARİ DÖNEM FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço - Varlıklar 222
II. Bilançolar - Yükümlülükler 223
III. Nazım hesaplar tablosu 224
IV. Kâr veya zarar tablosu 225
V. Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu 226
VI. Özkaynaklar değişim tablosu 227
VII. Nakit akış tablosu 228
VIII. Kâr dağıtım tablosu 229

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar 230
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar 230
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler 232
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar 232
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 234
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar 234
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar 234
VIII. Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar 238
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 244
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 245
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar 246
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 247
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar 247
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklere ilişkin açıklamalar 247
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar 249
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar 251
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar 251
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar 251
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar 251
XXIII. Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar 251
XXIV. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması 253
XXV. Hisse başına kazanç 253
XXVI. İlişkili taraflar 253
XXVII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar 253
XXVIII. Sınıflandırmalar 254
XXIX. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar 254

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler 254
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar 262
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar 271
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar 273
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar 276
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar 277
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar 284
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar 284
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar 286
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar 286

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 306
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar 333
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar 342
IV. Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 347
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 353
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar 354
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar 355
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar 358
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar 358

ALTINCI BÖLÜM - BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler 359
II. Temettüye ilişkin bilgiler 360
III. Diğer açıklamalar 360

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar 360
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar 360

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") "Özel Sermayeli Banka" statüsünde kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır.

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39,90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 904, yurtdışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği (31 Aralık 2018: yurtiçinde 926, yurtdışında 8 şube ve 2 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 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın %49,85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18,60 oranında, 781.200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve 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, 77 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan, Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 30 dan fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 126 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	39 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	27 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	30 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	33 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	32 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	28 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	30 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	39 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	32 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	31 yıl

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	30 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	28 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	28 yıl
Betül Ebru Edin	GMY- Kurumsal, Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	25.11.2009	Lisans	26 yıl
Didem Başer	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	25 yıl
Selahattin Güldü	GMY-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	29 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- Yetenek ve Kültür	19.08.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	29 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	29 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	20 yıl
Cemal Onaran	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	29 yıl

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

1.4 BANKA'DA 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	-

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 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

2 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2019			ÖNCEKİ DÖNEM 12.31.2018		
	VARLIKLAR	DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**33.776.385**	**62.458.332**	**96.234.717**	**24.474.567**	**64.942.466**	**89.417.033**
1.1	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	5.1.1	**13.719.095**	**50.054.007**	**63.773.102**	**3.211.311**	**54.341.371**	**57.552.682**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		3.285.976	38.390.532	41.676.508	2.815.820	38.550.627	41.366.447
1.1.2	Bankalar		275.625	11.593.863	11.869.488	399.233	15.854.278	16.253.511
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		10.193.163	183.283	10.376.446	-	-	-
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		35.669	113.671	149.340	3.742	63.534	67.276
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	5.1.2	**380.115**	**4.510.763**	**4.890.878**	**183.255**	**4.261.381**	**4.444.636**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		340.037	91.126	431.163	151.143	83.426	234.569
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		40.078	20.428	60.506	25.670	85.842	111.512
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		-	4.399.209	4.399.209	6.442	4.092.113	4.098.555
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	5.1.3	**18.133.071**	**6.549.979**	**24.683.050**	**18.254.325**	**5.213.456**	**23.467.781**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18.051.257	6.216.429	24.267.686	18.174.639	4.116.609	22.291.248
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		32.328	333.550	365.878	15.058	210.087	225.145
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		49.486	-	49.486	64.628	886.760	951.388
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	5.1.4	**1.544.104**	**1.343.583**	**2.887.687**	**2.825.676**	**1.126.258**	**3.951.934**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.131.692	1.334.234	2.465.926	2.304.179	945.016	3.249.195
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		412.412	9.349	421.761	521.497	181.242	702.739
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**177.953.331**	**86.015.238**	**263.968.569**	**163.355.336**	**81.227.567**	**244.582.903**
2.1	**Krediler**	5.1.5	**166.955.553**	**84.209.820**	**251.165.373**	**152.258.825**	**78.352.639**	**230.611.464**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	5.1.6	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.3	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar**	5.1.7	**20.732.279**	**7.884.639**	**28.616.918**	**18.565.890**	**6.866.393**	**25.432.283**
2.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		20.591.464	6.967.172	27.558.636	18.532.126	6.053.663	24.585.789
2.3.2	Diğer Finansal Varlıklar		140.815	917.467	1.058.282	33.764	812.730	846.494
2.4	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**9.734.501**	**6.079.221**	**15.813.722**	**7.469.379**	**3.991.465**	**11.460.844**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.8	**1.291.274**	**-**	**1.291.274**	**786.709**	**-**	**786.709**
3.1	Satış Amaçlı		1.291.274	-	1.291.274	786.709	-	786.709
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**2.905.123**	**5.681.755**	**8.586.878**	**2.176.289**	**4.883.620**	**7.059.909**
4.1	**İştirakler (Net)**	5.1.9	**35.158**	**-**	**35.158**	**35.158**	**-**	**35.158**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		35.158	-	35.158	35.158	-	35.158
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	5.1.10	**2.869.965**	**5.681.755**	**8.551.720**	**2.141.131**	**4.883.620**	**7.024.751**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2.765.945	5.681.755	8.447.700	2.057.591	4.883.620	6.941.211
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104.020	-	104.020	83.540	-	83.540
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)**	5.1.12	**4.990.953**	**271**	**4.991.224**	**4.105.729**	**300**	**4.106.029**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.13	**350.882**	**-**	**350.882**	**300.551**	**-**	**300.551**
6.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		350.882	-	350.882	300.551	-	300.551
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	5.1.14	**703.141**	**-**	**703.141**	**690.700**	**-**	**690.700**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**-**	**-**	**-**	**60.043**	**-**	**60.043**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	5.1.15	**1.710.519**	**-**	**1.710.519**	**1.305.446**	**-**	**1.305.446**
X.	**DİĞER AKTİFLER (Net)**	5.1.16	**5.212.339**	**8.102.727**	**13.315.066**	**4.854.700**	**6.313.179**	**11.167.879**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**228.893.947**	**162.258.323**	**391.152.270**	**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 2019 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

			BİN TÜRK LİRASI					
	YÜKÜMLÜLÜKLER		CARİ DÖNEM 31.12.2019			ÖNCEKİ DÖNEM 12.31.2018		
		DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	5.2.1	**114.481.908**	**134.269.183**	**248.751.091**	**104.641.068**	**112.638.281**	**217.279.349**
II.	**ALINAN KREDİLER**	5.2.2	**1.687.332**	**23.435.491**	**25.122.823**	**914.443**	**31.026.239**	**31.940.682**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	5.2.3	**67.803**	**436.372**	**504.175**	**45.416**	**-**	**45.416**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	5.2.4	**6.036.084**	**10.371.648**	**16.407.732**	**3.200.841**	**16.806.517**	**20.007.358**
4.1	Bonolar		4.825.540	-	4.825.540	1.128.901	27.087	1.155.988
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.210.544	10.371.648	11.582.192	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**	5.2.5	**-**	**14.292.878**	**14.292.878**	**-**	**12.285.838**	**12.285.838**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	5.2.6	**1.876.549**	**2.208.025**	**4.084.574**	**2.402.287**	**1.801.765**	**4.204.052**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.282.689	2.139.130	3.421.819	2.288.704	1.789.390	4.078.094
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		593.860	68.895	662.755	113.583	12.375	125.958
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)**	5.2.7	**949.775**	**56.373**	**1.006.148**	**16.464**	**-**	**16.464**
X.	**KARŞILIKLAR**	5.2.8	**4.685.257**	**1.046.489**	**5.731.746**	**3.826.730**	**993.663**	**4.820.393**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.073.537	71.419	1.144.956	940.537	110.696	1.051.233
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		3.611.720	975.070	4.586.790	2.886.193	882.967	3.769.160
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	5.2.9	**1.081.878**	**51.672**	**1.133.550**	**508.339**	**57.628**	**565.967**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	5.2.10	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	5.2.11	**261.478**	**4.468.229**	**4.729.707**	**-**	**3.977.018**	**3.977.018**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		261.478	4.468.229	4.729.707	-	3.977.018	3.977.018
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	5.2.12	**13.992.137**	**1.630.043**	**15.622.180**	**15.704.986**	**1.941.826**	**17.646.812**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	5.2.13	**53.281.263**	**484.403**	**53.765.666**	**46.363.042**	**324.811**	**46.687.853**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000	4.200.000	-	4.200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		784.434	-	784.434	784.434	-	784.434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	11.880	11.880	-	11.880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772.554	-	772.554	772.554	-	772.554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.274.527	194.826	1.469.353	1.273.518	90.909	1.364.427
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.963.669	18.497	1.982.166	1.271.073	(76.540)	1.194.533
16.5	Kâr Yedekleri		38.899.792	271.080	39.170.872	31.798.472	310.442	32.108.914
16.5.1	Yasal Yedekler		1.465.374	-	1.465.374	1.465.374	-	1.465.374
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		37.201.842	-	37.201.842	30.103.954	-	30.103.954
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		232.576	271.080	503.656	229.144	310.442	539.586
16.6	Kâr veya Zarar		6.158.841	-	6.158.841	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		6.158.841	-	6.158.841	6.638.236	-	6.638.236
						-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**198.401.464**	**192.750.806**	**391.152.270**	**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 2019 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.12.2019			ÖNCEKİ DÖNEM 12.31.2018		
		DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A	**BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)**		**186.024.138**	**290.326.802**	**476.350.940**	**162.159.415**	**312.705.642**	**474.865.057**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5.3.1	**23.655.572**	**36.838.728**	**60.494.300**	**22.813.515**	**42.989.474**	**65.802.989**
1.1.	Teminat Mektupları		23.555.242	25.924.721	49.479.963	22.742.832	26.424.630	49.167.462
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1.252.136	1.252.136	-	981.914	981.914
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.408.118	535.596	1.943.714	1.842.819	214.343	2.057.162
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları		22.147.124	24.136.989	46.284.113	20.900.013	25.228.373	46.128.386
1.2.	Banka Kredileri		35.845	1.543.198	1.579.043	23.495	2.765.334	2.788.829
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri		35.395	1.521.807	1.557.202	23.495	2.765.334	2.788.829
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri		450	21.391	21.841	-	-	-
1.3.	Akreditifler		64.485	9.296.630	9.361.115	47.188	13.736.240	13.783.428
1.3.1.	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2.	Diğer Akreditifler		64.485	9.296.630	9.361.115	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		-	74.179	74.179	-	63.270	63.270
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**	5.3.1	**62.612.512**	**12.855.966**	**75.468.478**	**52.647.137**	**11.735.504**	**64.382.641**
2.1.	Cayılamaz Taahhütler		62.597.467	11.407.314	74.004.781	52.528.332	8.693.452	61.221.784
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5.305.681	10.055.183	15.360.864	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		-	6.336	6.336	-	5.743	5.743
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		16.444.587	1.345.795	17.790.382	13.412.427	1.208.790	14.621.217
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7.	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.184.727	-	3.184.727	2.719.279	-	2.719.279
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		137.121	-	137.121	66.328	-	66.328
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		37.522.327	-	37.522.327	31.989.908	-	31.989.908
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3.024	-	3.024	7.312	-	7.312
2.1.11.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12.	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13.	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	-	-
2.2.	Cayılabilir Taahhütler		15.045	1.448.652	1.463.697	118.805	3.042.052	3.160.857
2.2.1.	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		15.045	1.446.989	1.462.034	118.805	3.040.576	3.159.381
2.2.2.	Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	1.663	1.663	-	1.476	1.476
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5.3.2	**99.756.054**	**240.632.108**	**340.388.162**	**86.698.763**	**257.980.664**	**344.679.427**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		21.712.536	38.829.691	60.542.227	11.918.326	46.555.011	58.473.337
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.835.016	16.046.285	20.881.301	6.000.686	16.411.355	22.412.041
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		16.877.520	22.783.406	39.660.926	5.917.640	30.143.656	36.061.296
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.301.938	8.068.206	15.370.144	11.612.734	13.094.791	24.707.525
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.682.456	4.054.139	7.736.595	4.785.365	7.470.638	12.256.003
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.619.482	4.014.067	7.633.549	6.827.369	5.624.153	12.451.522
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		60.693.410	151.509.069	212.202.479	45.314.567	147.510.879	192.825.446
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		10.023.967	61.232.134	71.256.101	10.335.927	58.804.841	69.140.768
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		43.714.007	24.234.403	67.948.410	33.563.046	31.725.340	65.288.386
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		3.477.718	33.021.266	36.498.984	707.797	28.490.349	29.198.146
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		3.477.718	33.021.266	36.498.984	707.797	28.490.349	29.198.146
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		9.982.384	21.935.096	31.917.480	17.067.638	31.573.332	48.640.970
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5.408.521	5.781.135	11.189.656	9.026.514	7.809.989	16.836.503
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.573.863	7.252.760	11.826.623	8.041.124	10.288.110	18.329.234
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	6.649.121	6.649.121	-	11.920.994	11.920.994
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	2.252.080	2.252.080	-	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		65.786	471.118	536.904	785.498	923.754	1.709.252
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		61.892	208.060	269.952	31.748	791.418	823.166
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		3.894	263.058	266.952	753.750	132.336	886.086
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	29.604	29.604	-	18.066	18.066
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	29.604	29.604	-	18.066	18.066
3.2.6	Diğer		-	19.789.324	19.789.324	-	18.304.831	18.304.831
B	**EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)**		**781.260.644**	**805.490.181**	**1.586.750.825**	**716.032.012**	**729.102.775**	**1.445.134.787**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**43.409.744**	**42.261.767**	**85.671.511**	**34.633.151**	**44.578.085**	**79.211.236**
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		9.529.381	-	9.529.381	3.982.523	-	3.982.523
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler		15.270.202	12.493.790	27.763.992	11.117.076	15.329.484	26.446.560
4.3.	Tahsile Alınan Çekler		15.595.071	5.756.410	21.351.481	16.479.946	5.246.790	21.726.736
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.701.590	914.041	3.615.631	2.819.574	1.015.696	3.835.270
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		250.510	20.775.992	21.026.502	189.845	19.205.507	19.395.352
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	144.496	144.496	-	128.789	128.789
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler		62.990	2.177.038	2.240.028	44.187	3.651.819	3.696.006
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**737.850.900**	**763.228.414**	**1.501.079.314**	**681.398.861**	**684.524.690**	1.365.923.551
5.1.	Menkul Kıymetler		3.562.837	1.433.797	4.996.634	2.341.155	27.885	2.369.040
5.2.	Teminat Senetleri		23.696.036	11.082.043	34.778.079	27.120.291	11.296.710	38.417.001
5.3.	Emtia		3.371	-	3.371	13.913	-	13.913
5.4.	Varant		-	-	-	-	-	-
5.5.	Gayrimenkul		174.794.481	134.473.134	309.267.615	169.414.525	123.196.216	292.610.741
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler		535.794.175	616.239.344	1.152.033.519	482.508.977	550.003.792	1.032.512.769
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar		-	96	96	-	87	87
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**967.284.782**	**1.095.816.983**	**2.063.101.765**	**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 2019 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 01.01.2019 - 31.12.19 YP	CARİ DÖNEM 01.01.2018 - 12.31.18
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**39.684.410**	**38.713.573**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		32.292.575	29.199.811
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		232.103	321.661
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		683.378	471.776
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		382.138	34.865
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.586.243	8.214.272
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		99.964	63.331
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.674.214	4.063.507
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.812.065	4.087.434
1.6	Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		507.973	471.188
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	5.4.2	**20.657.218**	**19.603.368**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		16.382.233	14.697.039
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.952.440	1.810.581
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		35.170	1.005.838
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.014.356	2.021.513
2.5	Kiralama Faiz Giderleri		185.655	3.234
2.6	Diğer Faiz Giderleri		87.364	65.163
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**19.027.192**	**19.110.205**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**6.088.510**	**4.870.051**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.364.406	6.624.380
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		678.317	543.170
4.1.2	Diğer		7.686.089	6.081.210
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.275.896	1.754.329
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		584	1.610
4.2.2	Diğer		2.275.312	1.752.719
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	**8.893**	**4.960**
VI.	**TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)**	5.4.4	**(1.939.519)**	**(1.153.149)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(205.827)	834.931
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.872.920)	1.170.392
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.139.228	(3.158.472)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**3.965.073**	**2.219.235**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**27.150.149**	**25.051.302**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	5.4.6	**10.701.394**	**8.362.411**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**		**820.604**	**1.520.467**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**3.523.682**	**3.016.170**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**5.182.131**	**4.458.684**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**6.922.338**	**7.693.570**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**893.943**	**751.691**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	5.4.8	**7.816.281**	**8.445.261**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**1.657.440**	**1.807.025**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.118.360	1.504.325
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		217.852	630.845
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(678.772)	(328.145)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	5.4.10	**6.158.841**	**6.638.236**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	5.4.8	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	5.4.10	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	5.4.11	**6.158.841**	**6.638.236**
				-
	Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0.01466	0.01581

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

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

		BİN TÜRK LİRASI	
	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	CARİ DÖNEM 01.01.2019 - 31.12.19	CARİ DÖNEM 01.01.2018 - 12.31.18
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**6.158.841**	**6.638.236**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**892.559**	**(399.098)**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**104.926**	**21.142**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	(268)	(8.427)
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(15.708)	(19.796)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	126.658	45.316
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(5.756)	4.049
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**787.633**	**(420.240)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	502.294	1.146.418
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1.270.325	(1.342.416)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(697.745)	(43.498)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(237.150)	(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	(50.091)	348.102
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**7.051.400**	**6.239.138**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

BİN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	HİSSE SENEDİ İHRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ	KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER: MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	AKTÜERYAL KAYIP/ KAZANÇ	DİĞER	KÂR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKMİŞ DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER: 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
ÖNCEKİ DÖNEM - 31.12.2018															
I. Dönem Başı Bakiyesi		**4.200.000**	**11.880**		**- 772.554**	**1.431.478**	**(142.992)**	**60.858**	**1.711.458**	**(138.997)**	**(350.921)**	**27.431.972**	**6.343.920**	**-**	**41.331.210**
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**393.233**	**-**	**-**	**397.309**	**-**	**790.542**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	393.233	-	-	397.309	-	790.542
III. Yeni Bakiye (I+II)		**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**
CARİ DÖNEM - 31.12.2019															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi															
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	**5.5**	**4.200.000**	**11.880**		**- 772.554**	**1.423.894**	**(158.829)**	**99.362**	**2.857.876**	**(889.345)**	**(773.998)**	**32.108.914**	**7.035.545**	**-**	**46.687.853**
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		**4.200.000**	**11.880**		**- 772.554**	**1.423.894**	**(158.829)**	**99.362**	**2.857.876**	**(889.345)**	**(773.998)**	**32.108.914**	**7.035.545**	**-**	**46.687.853**
V. Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**(241)**	**(12.567)**	**117.734**	**502.294**	**475.059**	**(189.720)**	**-**	**-**	**6.158.841**	**7.051.400**
VI. İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII. Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX. Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X. Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
XI. Kâr Dağıtımı		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**26.413**	**-**	**-**	**26.413**
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.035.545	(7.035.545)	-	-
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7.029.129	(7.029.129)	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		**4.200.000**	**11.880**		**- 772.554**	**1.423.653**	**(171.396)**	**217.096**	**3.360.170**	**(414.286)**	**(963.718)**	**39.170.872**	**-**	**6.158.841**	**53.765.666**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

			BİN TÜRK LİRASI	
		DİPNOT	CARİ DÖNEM 01.01.2019 - 31.12.2019	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**		**15.876.583**	**8.596.609**
1.1.1	Alınan Faizler		38.112.261	32.629.934
1.1.2	Ödenen Faizler		(21.370.896)	(19.525.213)
1.1.3	Alınan Temettüler		8.893	4.960
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.364.406	6.624.380
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		3.715.073	3.054.166
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		681.623	366.412
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7.526.315)	(6.742.618)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.550.777)	(2.176.902)
1.1.9	Diğer	5.6	(4.557.685)	(5.638.510)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**		**(4.979.356)**	**5.025.671**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(976.537)	554.442
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		612.145	8.287.570
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(27.048.033)	(24.536.956)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(3.354.194)	(6.967.269)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2.083.930)	3.382.867
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		34.487.443	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)		(4.570.153)	(12.417.091)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5.6	(2.046.097)	4.831.701
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**10.897.227**	**13.622.280**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**		**(1.526.120)**	**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		(527.675)	(1.687.476)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		296.180	1.150.860
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(6.111.155)	(15.851.552)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.886.156	19.054.487
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.248.680)	(673.395)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		179.054	2.148.127
2.9	Diğer	5.6	-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(3.923.211)**	**(1.009.893)**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		21.413.341	17.126.080
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(25.012.967)	(16.375.099)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	(1.750.000)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(323.585)	(10.874)
3.6	Diğer	5.6	-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**	5.6	**1.480.204**	**1.433.478**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış**		**6.928.100**	**18.186.916**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**30.547.325**	**12.360.409**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**		**37.475.425**	**30.547.325**

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (*) 31.12.2019	ÖNCEKİ DÖNEM (*) 31.12.2018
I.	**DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI**		
1.1	DÖNEM KÂRI	7.816.281	8.445.261
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	1.657.440	1.807.025
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	1.657.440	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)**	**6.158.841**	**6.638.236**
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	6.416
B.	**DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5)]**	**-**	**6.631.820**
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	-	6.631.820
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	0.01466	0.01581
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	146.64	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 (%)	-	-

(*) 2019 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.
(**) 2018 Yılı Kâr dağıtım tablosu, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı geçiş etkileri hariç sunulmuştur.
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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Finansal tablolar, gerçeğe uygun değeri ile değerlenen gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal araçlar, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

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

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, KGK tarafından yayınlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır

3.1.1.2 1 OCAK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA YÜRÜRLÜKTE OLAN 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. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

Bu standart, ilk kez uygulandığı tarihte finansal tablolara alınan ilk uygulamanın kümülatif etkisini dikkate alarak kısmi geriye dönük yöntem kullanılarak uygulanmaktadır. Bu kapsamda Banka, karşılaştırmalı bilgileri yeniden düzenlememiştir.

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

3.2 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 yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

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

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

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

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 arttırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

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

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

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

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 401,703,512 EURO (31 Aralık 2018: 366,635,075 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 1.204.648 TL (31 Aralık 2018: 967.498 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA 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 kâr 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 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 kaleminde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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. 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 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 "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 kullandırıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullandırıldığında 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 söz konusu ücretler, finansal 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 edinimden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

3.7.3 FİNANSAL ARAÇLARIN SINIFLANDIRILMASI

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

3.7.3.1 İŞ MODELİ DEĞERLENDİRMESİ

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

Banka'nın iş modeli, yönetimin bireysel bir finansal araca ilişkin niyetine bağlı değildir, dolayısıyla söz konusu şart finansal araç bazında bir sınıflandırma yaklaşımı olmamakla beraber, finansal varlıkların bir araya getirilmesiyle oluşan bir 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 5.1.7.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Krediler: Borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan finansal varlıkları ifade etmektedir.

Krediler sabit veya belirlenebilir nitelikte ödemelere sahip olan ve aktif bir piyasada işlem görmeyen finansal varlıklardır.

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden 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 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. İlgili finansal varlık gerçeğe uygun değer 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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre 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 aktarılmayıp 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 kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerleme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/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 kâr 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 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 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 arttırmaması durumları 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 ARAÇLARDA 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 için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

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

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, 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 üç senaryodan her biri için yapılır.

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

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 olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar.

2. Subjektif Temerrüt Tanımı: Bankanın, borcun ödenmeyeceğine kanaat getirmesi anlamına gelir. Banka, borçlunun krediye ilişkin borçlarını ifa edemeyeceğine kanaat getirirse, gecikmede olan bir bakiye olup olmamasına ya da gecikme gün sayısına bakmaksızın, borçluyu temerrütte olarak değerlendirmelidir.

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

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

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

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

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

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 I

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 niteliksel ve niceliksel kriterlere göre değerlendirir. Bir finansal varlığın sözleşmeye bağlı nakit akışlarının değiştirilmiş ya da başka bir şekilde yeniden yapılandırılmış olması ve bu değiştirme ve yeniden

yapılandırmanın finansal varlığın finansal tablo dışı bırakılmasına yol açmadığı durumlarda, finansal varlığın brüt defter değeri yeniden hesaplanarak önemli bir değişim belirlenmesi durumunda yapılandırma kazanç veya kaybı 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 borç tutarı da muhasebeleştirilir.

3.9.2.2 SÖZLEŞME KOŞULLARINDA 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.

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

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

3.11 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 varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden 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 Varlıklar 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 (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 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.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilen gayrimenkuller amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

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

3.14 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

Banka ayrı bir kiralama olarak muhasebeleştirilmeyen bir değişikliğe ilişkin olarak, değişikliğin uygulanma tarihinde revize edilmiş kira ödemelerini revize edilmiş bir iskonto oranıyla indirgeyerek kira yükümlülüğünü yeniden ölçmektedir. Revize edilmiş iskonto oranı değişikliğin uygulanma tarihindeki alternatif borçlanma faiz oranı olarak belirlenmektedir. Banka kiralamanın kapsamını daraltan değişiklikler için, kullanım hakkı varlığının defter değerini kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasını yansıtacak şekilde azaltmaktadır. Banka, kiralamanın kısmen veya tamamen sonlandırılmasıyla ilgili kazanç veya kayıpları kâr veya zararda muhasebeleştirmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

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:

	31.12.2019	31.12.2018
Net Reel İskonto Oranı	%3,90	%3,38
İskonto Oranı	%12,50	%16,30
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9,70	%14,00
Enflasyon Oranı	%8,20	%12,50

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

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

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

Emeklilik Planları

Emeklilik planı, Banka çalışanlarının (ve bakmakla yükümlü oldukları kişilerin) hizmet dönemleri sonrasına ilişkin tanımlanmış fayda planıdır.

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

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

	31.12.2019		31.12.2018	
	BANKA (%)	**ÇALIŞAN (%)**	**BANKA (%)**	**ÇALIŞAN (%)**
	Banka	Çalışan	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15,5	%10,0	%15,5	%10,0
Sağlık katkı payı	%6,0	%5,0	%6,0	%5,0

Plan, 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'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'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 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. 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 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. Kârın 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.

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 bilanço, 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.

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.

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

İşlemler ve diğer olaylar 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 yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden 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 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2018: 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	12.348.848	9.772.521	(4.622.619)	9.642.506	27.141.256
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**12.348.848**	**9.772.521**	**(4.622.619)**	**9.642.506**	**27.141.256**
Faaliyet Kârı	5.499.594	1.743.498	(5.074.584)	5.638.880	7.807.388
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	8.893	8.893
Vergi Öncesi Kâr	**5.499.594**	**1.743.498**	**(5.074.584)**	**5.647.773**	**7.816.281**
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.657.440	1.657.440
Vergi Sonrası Kâr	**5.499.594**	**1.743.498**	**(5.074.584)**	**3.990.333**	**6.158.841**
Bölüm Varlıkları	71.993.606	163.485.225	118.816.028	28.270.533	382.565.392
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	8.586.878	8.586.878
Toplam Varlıklar	**71.993.606**	**163.485.225**	**118.816.028**	**36.857.411**	**391.152.270**
Bölüm Yükümlülükleri	169.796.486	86.694.416	67.961.445	12.934.257	337.386.604
Özkaynaklar	-	-	-	53.765.666	53.765.666
Toplam Yükümlülükler	**169.796.486**	**86.694.416**	**67.961.445**	**66.699.923**	**391.152.270**

ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	11.439.128	10.953.205	(3.426.851)	6.080.860	25.046.342
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**11.439.128**	**10.953.205**	**(3.426.851)**	**6.080.860**	**25.046.342**
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	155.870.340	110.331.035	18.786.395	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**	**79.301.070**	**77.871.115**	**57.835.595**	**359.477.202**

3.24 KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş karlar, 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 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6.638.236 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 4 Nisan 2019 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 2019	31 ARALIK 2018
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	6.158.841	6.638.236
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420.000.000	420.000.000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01466	0.01581

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

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

3.26 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 5.7 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 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

	NOT	31.12.2018	TFRS16 SINIFLAMA ETKİSİ	TFRS16 GEÇİŞ ETKİSİ	01.01.2019
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(1),(2)	4.106.029	30.190	923.465	5.059.684
DİĞER AKTİFLER (Net)	(2)	11.167.879	(30.190)	-	11.137.689
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(1), (3)	16.464	-	923.465	939.929

(1) Banka daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, finansal tablolarına 923.465 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtmıştır.
(2) Banka 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 30.190 TL tutarındaki peşin kira ödemelerini kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflamıştır.
(3) Banka'nın 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %23,6, %4,2 ve %7'dir.

3.29 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihli finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2018 tarihli finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri ile diğer aktifler arasında 5.180.071 TL ve mevduat ile diğer yükümlülükler arasında 778.569 TL türev işlemleri üzerinden alınan ve verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu işlemlerin sınıflandırmasına istinaden ilgili döneme ait kâr veya zarar tablosunda da bankalardan alınan faizler ile diğer faiz gelirleri arasında 11.095 TL, mevduata verilen faizler ile diğer faiz giderleri arasında 218 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmaların nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Söz konusu sınıflandırma işleminin Banka'nın finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

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		
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	1.258.902	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	163.555	-
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.186.540	
Kâr	6.158.841	
Net Dönem Kârı	6.158.841	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1.855	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**55.502.542**	
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	1.258.902	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	163.555	-
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	328.535	328.535
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	-	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**1.750.992**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**53.751.550**	
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)	**53.751.550**	
KATKI SERMAYE	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.693.480	

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.424.763	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8.118.243**	
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	**8.118.243**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**61.869.793**	
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	109	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7.821	
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)	**61.861.863**	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**316.152.290**	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.00	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	17.00	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	19.57	-
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2.55	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.05	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	10.84	-
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	1.732.866	-
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	5.899.595	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.424.763	-
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	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'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
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	**-**	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu

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

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

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

4.1.2 ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN UNSURLARA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	**ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLECEK ARAÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER**	
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN vb.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ' ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINMA DURUMU		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4.441 (31 Aralık 2018: 3.952)	253
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4,441 (31 Aralık 2018: 3.952)	253
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli

Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 – USD 750.000.000	07.10.2024 – TL 252.880.000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-
FAİZ/TEMETTÜ ÖDEMELERİ		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6,1250	TLREF + 130 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	-
Değer azaltma özelliği	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

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	3.451.519	477.974	3.929.493	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.469.353	-	1.469.353	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.982.166	477.974	2.460.140	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	39.170.872	-	39.170.872	
Kâr veya Zarar	6.158.841	-	6.158.841	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.158.841	-	6.158.841	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		492.090	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**53.765.666**		**53.751.550**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	**-**		**53.751.550**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			4.693.480	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			3.424.763	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**8.118.243**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			7.930	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**61.861.863**	

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	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	**46.687.853**		**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	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			3.228.493	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			**7.180.918**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			14.041	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**53.262.160**	

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, yurtiçi ve yurtdışında 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 %26,15 (31 Aralık 2018: %27,63) ve %31,83 (31 Aralık 2018: %33,38)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %38,81 (31 Aralık 2018: %42,96) ve %49,82 (31 Aralık 2018: %53,59)'dur.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %8,80 (31 Aralık 2018: %9,27) ve %11,16 (31 Aralık 2018: %11,63)'tür.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 5.816.076 TL (31 Aralık 2018: 5.119.174 TL)'dir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de 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	5,85	4,78
Ortalama	21,93	37,87
Ortalama Altı	72,22	57,35
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	93.405.432	96.977.533	91.395.206	83.584.494

Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	613.724	375.957	230.641	176.446
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	301.575	324.584	397.496	359.443
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.081.605	3.194.797	3.485.069	2.263.373
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	26.322	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49.190.595	44.286.363	39.202.926	41.780.880
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	151.903.335	147.512.178	147.460.404	139.507.385
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	95.771.411	89.241.304	83.732.678	83.521.205
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	28.667.346	32.152.125	32.580.251	37.694.821
Tahsili gecikmiş alacaklar	6.234.268	5.220.702	4.141.318	2.403.440
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	795.991	999.489	891.437	737.244
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	9.223.300	8.185.958	7.273.469	6.581.358
Diğer alacaklar	15.586.149	15.850.946	12.415.415	12.576.841

(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.
(**) Ortalama risk tutarı, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço döneminde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır

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	TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR	DİĞER	TOPLAM
Yurtiçi	89.333.826	14.238.900	146.024.608	95.276.164	28.480.883	6.107.127	17.927.788	397.389.296
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.657.395	28.917.438	1.675.487	63.572	131.076	123.290	2.057.961	35.626.219
OECD Ülkeleri (**)	72	1.142.715	693.803	6.458	11.541	2	334	1.854.925
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	10.770	1.880	55	1.135	-	310	14.150
ABD, Kanada	766	3.447.825	40	7.335	12.492	-	155	3.468.613
Diğer Ülkeler	1.413.373	326.926	1.005.877	417.827	30.219	3.849	28.918	3.226.989
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1.106.021	2.501.640	-	-	-	8.586.878	12.194.539
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**93.405.432**	**49.190.595**	**151.903.335**	**95.771.411**	**28.667.346**	**6.234.268**	**28.602.344**	**453.774.731**

(*) 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		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	-	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	-	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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**875.409**	**612.550**	**264.098**	**30.681**	**6.891**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.195.293**	**594.336**	**1.789.629**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	353.630	506.890	227.855	23.993	6.311	-	-	-	-	-	-	984.053	134.626	1.118.679
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	117.784	74.109	33.698	4.597	506	-	-	-	-	-	-	118.973	111.721	230.694
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	403.995	31.551	2.545	2.091	74	-	-	-	-	-	-	92.267	347.989	440.256
Sanayi	**-**	**-**	**49.437**	**-**	**-**	**-**	**71.669.968**	**9.516.872**	**5.929.709**	**2.411.482**	**166.129**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**35.686.356**	**54.057.241**	**89.743.597**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.512.669	377.003	62.595	9.766	1.568	-	-	-	-	-	-	1.230.522	1.733.079	2.963.601
İmalat Sanayi	-	-	17	-	-	-	40.806.254	8.912.010	3.971.609	718.110	59.952	-	-	-	-	-	-	28.250.580	26.217.372	54.467.952
Elektrik, Gaz, Su	-	-	49.420	-	-	-	28.351.045	227.859	1.895.505	1.683.606	104.609	-	-	-	-	-	-	6.205.254	26.106.790	32.312.044
İnşaat	**-**	**-**	**16**	**-**	**-**	**-**	**6.171.076**	**3.369.072**	**1.299.662**	**428.737**	**304.923**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.435.712**	**4.137.774**	**11.573.486**
Hizmetler	**2.011.057**	**-**	**1.804**	**2.081.605**	**-**	**49.190.595**	**64.394.501**	**77.589.442**	**20.456.717**	**3.221.053**	**278.463**	**-**	**-**	**-**	**-**	**32.328**	**-**	**175.743.160**	**43.514.405**	**219.257.565**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	338	-	-	-	30.940.163	70.638.463	15.715.999	1.550.724	222.297	-	-	-	-	-	-	99.708.878	19.359.106	119.067.984
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	264	-	-	-	4.261.714	1.877.205	2.967.923	140.208	9.218	-	-	-	-	-	-	3.729.471	5.527.061	9.256.532
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	10.006.905	3.090.737	531.234	633.025	15.501	-	-	-	-	-	-	5.347.759	8.929.814	14.277.573
Mali Kuruluşlar	2.010.011	-	-	2.081.605	-	49.190.595	11.250.641	205.372	42.759	9.583	12.709	-	-	-	-	32.328	-	62.173.602	2.662.001	64.835.603
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	-	-	-	-	-	-	3.835.320	1.115.635	774.129	867.930	9.775	-	-	-	-	-	-	2.737.831	3.864.958	6.602.789
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	993	-	-	-	545.816	240.861	246.368	11.239	6.947	-	-	-	-	-	-	876.369	175.855	1.052.224
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.046	-	38	-	-	-	3.553.942	421.169	178.305	8.344	2.016	-	-	-	-	-	-	1.169.250	2.995.610	4.164.860
Diğer	**91.394.375**	**613.724**	**250.318**	**-**	**-**	**-**	**8.792.381**	**4.683.475**	**717.160**	**142.315**	**39.585**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.190.972**	**15.586.149**	**59.570.581**	**71.839.873**	**131.410.454**
Toplam	**93.405.432**	**613.724**	**301.575**	**2.081.605**	**-**	**49.190.595**	**151.903.335**	**95.771.411**	**28.667.346**	**6.234.268**	**795.991**	**-**	**-**	**-**	**-**	**9.223.300**	**15.586.149**	**279.631.102**	**174.143.629**	**453.774.731**

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**902.721**	**785.087**	**348.423**	**17.307**	**8.931**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.422.680**	**639.789**	**2.062.469**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	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 Perakende Ticaret	-	-	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 Hizmetleri	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**

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					VADESİZ	TOPLAM
	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	22.777.040	7.134.006	5.233.151	581.576	44.714.935	12.964.724	**93.405.432**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	2.433	-	141.544	469.747	-	**613.724**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.618	51.701	51.914	60.462	111.478	9.402	**301.575**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.447	49.486	-	54.663	1.926.009	-	**2.081.605**
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.527.321	8.748.998	606.075	1.051.750	23.836.667	419.784	**49.190.595**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.635.020	10.350.168	11.019.253	22.882.755	90.758.622	7.257.517	**151.903.335**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10.171.106	5.967.722	3.953.731	6.912.928	49.085.901	19.680.023	**95.771.411**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	787.261	606.467	876.238	1.720.689	23.433.104	1.243.587	**28.667.346**
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6.234.268	**6.234.268**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1.831	10.575	33.104	92.390	331.718	326.373	**795.991**
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	-	-	-	-	-	-	**-**
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	9.223.300	**9.223.300**
Diğer alacaklar	58.118	985.573	-	-	-	14.542.458	**15.586.149**
GENEL TOPLAM	**58.025.762**	**33.907.129**	**21.773.466**	**33.498.757**	**234.668.181**	**71.901.436**	**453.774.731**

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

ÖNCEKİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE					VADESİZ	TOPLAM
	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	14.985.098	**91.395.206**
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	292	-	-	5.975	224.374	-	**230.641**
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6.568	42.451	21.520	56.004	255.599	15.354	**397.496**
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.249.182	982.305	-	-	44.340	1.209.242	**3.485.069**
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	304.975	**39.202.926**
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	6.417.388	11.265.778	12.643.659	21.404.507	86.784.552	8.944.520	**147.460.404**
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	9.639.903	5.258.250	3.067.069	6.235.004	39.513.903	20.018.549	**83.732.678**
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	286.119	566.627	917.549	1.725.715	27.213.428	1.870.813	**32.580.251**
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	4.141.318	**4.141.318**
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2.743	24.290	61.708	133.705	180.086	488.905	**891.437**
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	**40.542**
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	7.273.469	**7.273.469**
Diğer alacaklar	106.675	-	786.698	-	-	11.522.042	**12.415.415**
GENEL TOPLAM	**46.180.689**	**38.117.340**	**19.716.007**	**32.666.102**	**215.751.887**	**70.814.827**	**423.246.852**

(*) 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:

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

4.2.5 RİSK AĞIRLIĞINA GÖRE RİSK TUTARLARI

CARİ DÖNEM RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	84.069.183	-	24.123.229	13.566.981	47.611.291	95.757.930	188.234.915	411.202	-	-	500.020
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	94.355.140	-	13.419.731	13.560.474	27.775.749	87.375.307	184.967.525	410.721	-	-	500.020

ÖNCEKİ DÖNEM RİSK AĞIRLIĞI	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN 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

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	**350.602**	**96.295**	**88.752**
Çiftçilik ve Hayvancılık	113.673	75.017	56.654
Ormancılık	47.035	13.449	10.537
Balıkçılık	189.894	7.829	21.561
Sanayi	**16.626.934**	**6.468.830**	**5.952.929**
Madencilik ve Taşocakçılığı	206.311	43.569	49.108
İmalat Sanayi	7.875.344	2.094.894	2.381.761
Elektrik, Gaz, Su	8.545.279	4.330.367	3.522.060
İnşaat	**2.377.750**	**1.990.029**	**1.175.473**
Hizmetler	**11.069.693**	**6.047.538**	**4.722.369**
Toptan ve Perakende Ticaret	5.331.807	2.151.866	1.778.053
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.114.793	316.819	257.718
Ulaştırma ve Haberleşme	1.270.809	1.571.618	1.045.794
Mali Kuruluşlar	528.343	42.540	237.198
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.401.070	1.786.442	1.224.293
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	259.419	135.427	138.003
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	163.452	42.826	41.310
Diğer	**12.539.076**	**4.235.979**	**3.633.617**
Toplam	**42.964.055**	**18.838.671**	**15.573.140**

ÖNCEKİ 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**

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	7.059.017	7.402.523	962.227	2.138.398	11.360.915
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	5.119.174	3.193.988	2.497.086	-	5.816.076

ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR	KAPANIŞ BAKİYESİ
3.Aşama Karşılıkları	3.787.069	7.582.718	1.781.172	2.529.598	7.059.017
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	4.354.840	8.215.418	7.451.084	-	5.119.174

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	220.389.441	1.494.888	221.884.329
Cayman Adaları	896.573	-	896.573
KKTC	808.362	-	808.362
Malta	417.512	-	417.512
Isviçre	341.644	-	341.644
Hollanda	312.679	-	312.679
İngiltere	984.825	117.613	1.102.438
Makedonya Cumhuriyeti	144.149	-	144.149
Romanya	183.424	-	183.424
Diğer	288.529	-	288.529

ÖNCEKİ 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
Cayman Adaları	808.283	-	808.283
KKTC	657.485	-	657.485
Malta	450.333	-	450.333
Isviçre	440.229	-	440.229
Hollanda	317.740	-	317.740
İngiltere	154.434	54.814	209.248
Makedonya Cumhuriyeti	148.988	-	148.988
Romanya	85.144	-	85.144
Diğer	227.681	-	227.681

4.3 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 25.694.849 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2018: 17.732.924 TL) ve 29.642.308 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2018: 19.778.676 TL) olmak üzere 3.947.459 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2018: 2.045.752 TL) taşımaktadır.

Bankanın maruz kaldığı kur riskinin ölçülmesinde, yasal raporlamada kullanılan "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Kur riski, yabancı para net genel pozisyon standart oranı ve RMD limitinin yanı sıra alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop-loss limitleri vasıtası ile yönetilmektedir.

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	5.9208	6.6431
Bilanço tarihinden önceki;		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9138	6.6272
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9285	6.6150
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9103	6.5551
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9130	6.5602
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	5.9225	6.5633
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	5.2864	6.0164

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	5.8311	6.4782

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.	15.279.835	14.499.928	8.610.769	38.390.532
Bankalar	4.697.295	3.377.017	3.519.551	11.593.863
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	252.426	4.258.337	-	4.510.763
Para Piyasalarından Alacaklar	-	183.283	-	183.283
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.546.262	5.003.717	-	6.549.979
Krediler (*)	38.786.962	44.897.011	1.580.704	85.264.677
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	5.681.755	-	-	5.681.755
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	286.749	7.597.890	-	7.884.639
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	16.620	-	16.620
Maddi Duran Varlıklar	-	271	-	271
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	2.340.764	3.622.089	(39.442)	5.923.411
Toplam Varlıklar	**68.872.048**	**83.456.163**	**13.671.582**	**165.999.793**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1.960.503	74.292	5.008	2.039.803
Döviz Tevdiat Hesabı	39.370.172	83.485.083	3.240.826	126.096.081
Para Piyasalarına Borçlar	-	436.372	-	436.372
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	9.209.960	28.518.409	-	37.728.369
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	298.890	14.540.987	-	14.839.877
Muhtelif Borçlar	427.957	218.822	17.565	664.344
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	111.760	292.130	-	403.890
Diğer Yükümlülükler(*****)	924.597	2.355.893	6.205.416	9.485.906
Toplam Yükümlülükler	**52.303.839**	**129.921.988**	**9.468.815**	**191.694.642**
Net Bilanço Pozisyonu	**16.568.209**	**(46.465.825)**	**4.202.767**	**(25.694.849)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(12.339.474)**	**46.188.494**	**(4.206.712)**	**29.642.308**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	7.025.665	68.490.485	832.109	76.348.259
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	19.365.139	22.301.991	5.038.821	46.705.951
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
ÖNCEKİ DÖNEM				
Toplam Varlıklar	**68.640.866**	**83.775.423**	**10.953.762**	**163.370.051**
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 Alacak	9.137.303	68.721.139	405.496	78.263.938
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	25.925.909	27.267.488	5.291.865	58.485.262
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 1.054.857 TL tutarındaki Dövize Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.
(**)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(***)Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 14.292.878 TL tutarındaki fonları da içermektedir.
(****) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(*****)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 6.133.299 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	18.669.286	-	-	-	-	23.007.222	41.676.508
Bankalar	964.677	-	28.000	-	-	10.876.811	11.869.488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	141.354	622	4.546.854	99.953	47.443	54.652	4.890.878
Para Piyasalarından Alacaklar	10.189.999	-	183.057	-	-	3.390	10.376.446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.836.846	7.591.477	3.050.473	2.887.303	4.887.613	4.429.338	24.683.050
Verilen Krediler	55.343.938	24.737.336	76.720.974	69.502.472	12.560.736	12.299.917	251.165.373
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.592.856	2.031.797	9.178.118	1.719.979	5.550.466	7.543.702	28.616.918
Diğer Varlıklar (**)	-	-	115.730	-	-	17.757.879	17.873.609
Toplam Varlıklar	**89.738.956**	**34.361.232**	**93.823.206**	**74.209.707**	**23.046.258**	**75.972.911**	**391.152.270**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	184.262	2.588	-	-	-	2.295.958	2.482.808
Diğer Mevduat	140.492.052	18.793.830	11.921.429	206.912	-	74.854.060	246.268.283
Para Piyasalarına Borçlar	67.728	436.147	-	-	-	300	504.175
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11.323.258	11.323.258
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	2.269.407	2.785.828	444.060	10.772.346	4.572.712	293.086	21.137.439
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.862.514	5.255.248	10.595.086	3.441.085	8.220.764	41.004	39.415.701
Diğer Yükümlülükler	21.602	51.352	154.743	569.144	223.363	69.000.402	70.020.606
Toplam Yükümlülükler	**154.897.565**	**27.324.993**	**23.115.318**	**14.989.487**	**13.016.839**	**157.808.068**	**391.152.270**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**7.036.239**	**70.707.888**	**59.220.220**	**10.029.419**	**-**	**146.993.766**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(65.158.609)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(81.835.157)**	**(146.993.766)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**18.825.171**	**27.453.300**	**7.422.157**	**6.261.442**	**11.700.050**	**-**	**71.662.120**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(2.155.964)**	**(15.559.267)**	**(8.811.523)**	**(24.605.860)**	**(20.249.017)**	**-**	**(71.381.631)**
Toplam Pozisyon	**(48.489.402)**	**18.930.272**	**69.318.522**	**40.875.802**	**1.480.452**	**(81.835.157)**	**280.489**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.
(**)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	20.879.371	-	-	-	-	20.487.076	41.366.447
Bankalar	1.064.559	8.000	78.000	-	-	15.102.952	16.253.511
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	42.180	32.379	4.092.091	108.999	64.933	104.054	4.444.636
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
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	66.429.245	58.765.874	13.604.077	15.738.995	230.611.464
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 (**)	216	-	-	177.073	-	17.723.791	17.901.080
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	119.359	-	2.000	-	-	4.445.646	4.567.005
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	779.815	3.337	20.372	-	-	61.399.934	62.203.458
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.
(**)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

4.4.2 PARASAL 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 Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	0.07	-	-	8.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.74	4.42	-	13.51
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.62	-	11.33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.15	5.85	-	15.50
Verilen Krediler	4.28	6.77	-	19.22
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.41	5.19	-	16.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.70	-	8.68
Diğer Mevduat	0.13	1.36	0.17	8.12
Para Piyasalarına Borçlar	-	3.68	-	7.06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5.27	5.83	-	12.16
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.86	-	-	11.33

	EUR	USD	YEN	TL
ÖNCEKİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	1.83	-	8.05
Bankalar	0.50	-	-	20.24
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.52	6.94	-	21.36
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.42	5.70	-	20.37
Verilen Krediler	4.66	7.43	-	22.78
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	0.25	5.26		22.89
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 Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.27	4.42	-	10.50

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**	**8.495.606**	**8.383.709**	**154.964**
	Borsada İşlem Gören	70.191	70.191	154.964
2	**Hisse Senedi Yatırım Grubu B**	**89.548**	**63.991**	**152.701**
	Borsada İşlem Gören	63.991	63.991	152.701
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**	**6.978.190**	**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	-	-	-

(*)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		48.929	48.929	48.929	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	4.907.853	4.907.853	4.907.853	-
	Toplam	**-**	**4.956.782**	**4.956.782**	**4.956.782**	**-**

(*) 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	-	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.

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	134.182	134.182	10.735
3	Diğer Hisse Senetleri	8.452.696	8.452.696	676.216
	Toplam	**8.586.878**	**8.586.878**	**686.951**

	ÖNCEKİ 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**

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 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 %3,77'si nakit, %47,46'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %48,76'sı 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 %77,46'sı mevduat, %12,43'ü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6,58'i ihraç edilen menkul kıymetler, %3,53'ü diğer borçlardan 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 2019 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				92.639.807	48.575.984
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	92.639.807	48.575.984		48.575.984
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	179.055.682	94.617.690	16.144.686	9.461.769
3	İstikrarlı mevduat	35.217.639	-	1.760.882	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	143.838.043	94.617.690	14.383.804	9.461.769
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	63.876.262	33.812.508	34.825.579	17.720.638
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	48.236.982	30.538.057	23.666.850	14.638.763
8	Diğer teminatsız borçlar	15.639.280	3.274.451	11.158.729	3.081.875
9	Teminatlı borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	111.222.491	32.803.965	14.410.695	10.134.820
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.706.646	6.182.153	4.706.646	6.182.153
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	106.515.845	26.621.812	9.704.049	3.952.667
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.615	1.615	81	81
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.851.054	11.620.598	592.553	581.029
16	**TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI**			65.973.594	37.898.337
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	24.820.872	8.069.690	17.258.937	6.483.303
19	Diğer nakit girişleri	149.800	4.382.359	149.800	4.382.359
20	**TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ**	24.970.672	12.452.049	17.408.737	10.865.662
21	**TOPLAM YKLV STOKU**			**92.639.807**	**48.575.984**
22	**TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI**			**48.564.857**	**27.032.675**
23	**LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)**			**191.52**	**181.08**

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

2019 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	236.53	26.12.2019	172.10	02.12.2019	191.52
YP	242.41	26.12.2019	147.62	01.10.2019	181.08

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan 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				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 şarta 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 NAKİTGİRİŞLERİ**	34.024.042	21.802.811	26.647.157	20.202.490
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
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

4.6.2 SÖZLEŞMEYE DAYALI FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADE DAĞILIMI

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin anapara kalan 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	2.482.808	2.481.979	2.295.128	184.263	2.588	-	-	-
Diğer Mevduat	246.268.283	245.493.652	74.079.431	140.489.564	18.789.208	11.900.975	229.142	5.332
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	39.415.701	39.844.354	-	800.851	330.771	15.463.984	10.330.883	12.917.865
Para Piyasalarına Borçlar	504.175	503.875	-	67.728	436.147	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	21.137.439	20.844.352	-	289.127	3.763.228	750.000	11.216.405	4.825.592
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.006.148	1.646.031	-	34.962	84.260	229.129	926.980	370.700
Toplam	**310.814.554**	**310.814.243**	**76.374.559**	**141.866.495**	**23.406.202**	**28.344.088**	**22.703.410**	**18.119.489**

(*) 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	4.567.005	4.565.908	3.665.980	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
Toplam	**285.535.661**	**284.062.599**	**53.449.686**	**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.

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	18.265.452	23.411.056	-	-	-	-	-	41.676.508
Bankalar	10.874.986	964.719	-	29.783	-	-	-	11.869.488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	46.131	2	127	4.551.577	245.167	47.874	-	4.890.878
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10.193.162	-	183.284	-	-	-	10.376.446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	365.878	1.153	3.958.334	1.128.002	12.937.440	6.292.243	-	24.683.050
Verilen Krediler	351.068	39.702.480	18.242.621	62.720.192	87.292.453	21.680.902	21.175.657	251.165.373
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	51.447	102.113	4.779.442	13.251.602	10.432.314	-	28.616.918
Diğer Varlıklar(*)	10.516.759	1.810.094	160.631	742.543	624.555	939.757	3.079.270	17.873.609
Toplam Varlıklar	**40.420.274**	**76.134.113**	**22.463.826**	**74.134.823**	**114.351.217**	**39.393.090**	**24.254.927**	**391.152.270**
YÜKÜMLÜLÜKLER								
Bankalar Mevduatı	2.295.128	184.822	2.858	-	-	-	-	2.482.808
Diğer Mevduat	74.079.431	140.906.195	18.852.471	12.194.800	230.025	5.361	-	246.268.283
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	-	1.034.030	359.937	15.486.246	10.324.072	12.211.416	-	39.415.701
Para Piyasalarına Borçlar	-	67.768	436.407	-	-	-	-	504.175
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	293.119	3.779.748	752.673	11.448.499	4.863.400	-	21.137.439
Muhtelif Borçlar	11.323.256	2	-	-	-	-	-	11.323.258
Diğer Yükümlülükler (***)	3.078.631	882.624	687.405	910.902	1.420.374	2.058.419	60.982.251	70.020.606
Toplam Yükümlülükler	**90.776.446**	**143.368.560**	**24.118.826**	**29.344.621**	**23.422.970**	**19.138.596**	**60.982.251**	**391.152.270**
Likidite Açığı	**(50.356.172)**	**(67.234.447)**	**(1.655.000)**	**44.790.202**	**90.928.247**	**20.254.494**	**(36.727.324)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyon	**-**	**384.646**	**(752.558)**	**409.449**	**591.094**	**25.751**	**-**	**658.382**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	47.423.055	26.884.501	18.247.514	8.051.501	2.049.957	-	102.656.528
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	47.038.409	27.637.059	17.838.065	7.460.407	2.024.206	-	101.998.146
Gayrinakdi Krediler	-	15.466.351	2.071.498	1.496.358	424.098	-	116.504.473	135.962.778
ÖNCEKİ DÖNEM								
Toplam Aktifler	**44.728.051**	**63.159.897**	**21.061.293**	**61.021.296**	**107.306.754**	**41.733.203**	**20.466.708**	**359.477.202**
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

(*)TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(**) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.
(***) Özsermaye kalemleri diğer yükümlülükler içerisinde "Dağıtılamayan" sütununda gösterilmiştir.

4.7 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 itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %9,70 (31 Aralık 2018: %8,76) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem kârı kaynaklı %15,02 artarken, toplam risk tutarı ise %4 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 94 baz puanlık bir artış görülmektedir.

	BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR	CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	383.691.696	369.577.864
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(496.261)	(494.046)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	383.195.435	369.083.818
	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.048.365	4.771.987
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	17.063.813	11.859.527
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	20.112.178	16.631.514
	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)	388.502	974.260
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	388.502	974.260
	BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	144.057.717	144.014.237
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.266.554)	(3.134.011)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	142.791.163	140.880.226
	SERMAYE VE TOPLAM RİSK		
13	Ana sermaye	53.030.842	46.105.283
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	546.487.278	527.569.818
	KALDIRAÇ ORANI		
15	Kaldıraç oranı	9.70	8.76

(*) 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	**367.236.445**	**362.137.088**
Para Piyasalarından Alacaklar	10.376.446	10.376.446
Bankalar (*)	47.503.780	47.503.780
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.890.878	4.890.878
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	24.683.050	24.683.050
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	28.616.918	28.402.028
Verilen Krediler	251.165.373	246.280.906
Finansal Yükümlülükler	**310.633.533**	**310.633.533**
Bankalar Mevduatı	2.482.808	2.482.808
Diğer Mevduat	246.268.283	246.268.283
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.122.823	25.122.823
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	21.137.439	21.137.439
Diğer Yükümlülükler	15.622.180	15.622.180

(*) 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	**336.012.228**	**327.048.967**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-
Bankalar (*)	52.056.064	52.056.064
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.444.636	4.444.636
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	230.611.464	221.909.430
Finansal Yükümlülükler	**290.851.219**	**290.851.219**
Bankalar Mevduatı	4.567.005	4.567.005
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	17.646.812	17.646.812

(*) 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	23.022.482	1.654.804	5.764	24.683.050
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	447.773	25.918	4.417.187	4.890.878
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8.978	2.344.037	94.891	2.447.906
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	439.781	-	439.781
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**23.479.233**	**4.464.540**	**4.517.842**	**32.461.615**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	156	2.216.441	752.246	2.968.843
Alınan Krediler (*)	-	-	14.292.878	14.292.878
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1.115.731	-	1.115.731
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**156**	**3.332.172**	**15.045.124**	**18.377.452**

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

ÖNCEKİ 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	-	4.111.500	4.444.636
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**

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	**4.136.826**	**100.612**
Alışlar	185.909	18.172
İtfa veya Satış	(18.069)	(31.345)
Değerleme Farkı	213.176	(31.774)
Transferler	-	4.081.161
Dönem Sonu Bakiye	**4.517.842**	**4.136.826**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.8.2 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. Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0,25 artması/(%0,25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0,25 azalması/(%0,25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem kârı yaklaşık 106 milyon TL artacaktır/(93 Milyon TL azalacaktır).

TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak amacıyla gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan 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. Risk Yönetimi Başkanlığı riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta; sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık 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) (*)	269.298.816	253.300.775	21.543.905
2	Standart yaklaşım	269.298.816	253.300.775	21.543.905
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4.682.076	4.978.642	374.566
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.682.076	4.978.642	374.566
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	9.100.469	7.069.090	728.037
17	Standart yaklaşım	9.100.469	7.069.090	728.037
18	İçsel model yaklaşımları		-	
19	Operasyonel risk	33.070.929	25.574.313	2.645.674
20	Temel gösterge yaklaşımı	33.070.929	25.574.313	2.645.674
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	**316.152.290**	**290.922.820**	**25.292.182**

(*) 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**
FİNANSAL VARLIKLAR	**96.234.717**	**92.928.334**	**4.259.276**	**2.456.619**	**(149.340)**	**-**
Nakit ve nakit benzerleri	63.773.102	63.922.442	-	-	(149.340)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.890.878	4.227.951	-	662.927	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. Var.	24.683.050	24.683.050	1.466.481	-	-	-
Türev finansal varlıklar	2.887.687	94.891	2.792.795	1.793.692	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	**263.968.569**	**269.082.228**	**720.035**	**-**	**(5.067.559)**	**(46.100)**
Krediler	251.165.373	251.203.652	-	-	7.821	(46.100)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	28.616.918	28.616.918	720.035	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	15.813.722	10.738.342	-	-	5.075.380	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.291.274	1.291.274	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	8.586.878	8.586.878	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	4.991.224	4.827.668	-	-	163.556	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	350.882	22.348	-	-	328.534	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	703.141	703.141	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1.710.519	1.710.519	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	13.315.066	14.138.034	-	-	(2.776)	(820.192)
Toplam Varlıklar	**391.152.270**	**393.290.424**	**4.979.311**	**2.456.619**	**(4.727.585)**	**(866.292)**
Mevduat	248.751.091	-	-	-	-	248.751.091
Alınan krediler	25.122.823	-	1.867.232	-	-	23.255.591
Para piyasalarına borçlar	504.175	-	504.175	-	-	-
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (NET)	16.407.732	-	-	-	-	16.407.732
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	14.292.878	-	-	-	-	14.292.878
Türev finansal yükümlülükler	4.084.574	-	-	-	-	4.084.574
Faktoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	1.006.148	-	-	-	-	1.006.148
Karşılıklar	5.731.746	622.573	-	-	588.581	4.520.592
Cari vergi borcu	1.133.550	-	-	-	-	1.133.550
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	4.729.707	-	-	-	4.693.480	36.227
Diğer yükümlülükler	15.622.180	-	-	34.163	-	15.588.017
Özkaynaklar	53.765.666	-	-	-	54.243.640	(477.974)
Toplam Yükümlülükler	**391.152.270**	**622.573**	**2.371.407**	**34.163**	**59.525.701**	**328.598.426**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

		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 (*)**	**ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN**	**SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN**
FİNANSAL VARLIKLAR	89.417.032	85.266.470	6.396.957	2.325.755	(65.604)	-
Nakit ve nakit benzerleri	57.552.681	57.619.957	-	-	(67.276)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	4.444.636	4.165.332	-	277.633	1.672	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. Var.	23.467.781	23.467.781	2.458.424	-	-	-
Türev finansal varlıklar	3.951.934	13.400	3.938.534	2.048.122	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	**244.582.903**	**249.252.859**	**45.482**	**-**	**(4.669.956)**	**-**
Krediler	230.611.464	230.597.425	-	-	14.040	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	25.432.283	25.432.283	45.482	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	11.460.844	6.776.848	-	-	4.683.996	-
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	20.965	-	-	279.586	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	690.700	690.700	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	60.043	60.043	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1.305.446	1.305.446	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	11.167.880	11.169.625	-	-	(1.745)	-
Toplam Varlıklar	**359.477.202**	**359.483.208**	**6.442.439**	**2.325.755**	**(4.222.173)**	**-**
Mevduat	217.279.349	-	-	-	-	217.279.349
Alınan krediler	31.940.682	-	1.757.546	-	-	30.183.136
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	282.170	-	-	366.163	4.172.060.07
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	-	-	-	-	3.977.018
Diğer yükümlülükler	17.646.812	-	-	19.756	-	17.627.056
Özkaynaklar	46.687.853	-	-	-	46.612.088	75.765
Toplam Yükümlülükler	**359.477.202**	**282.170**	**1.802.962**	**19.756**	**46.978.251**	**310.394.064**

(*)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)	393.687.788	391.103.908	2.792.795	2.456.619
2	Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2.186.516	2.186.516	2.186.516	-
3	Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2.371.407	-	2.371.407	-
4	Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	34.163	-	-	34.163
5	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**393.468.734**	**393.290.424**	**2.607.904**	**2.422.456**
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	476.350.943	53.784.508	1.720.490	143.457.602
7	Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar	-	(30.269.917)	(18.979)	-
8	Repo	-	-	750.216	-
9	**Risk tutarları**	**-**	**416.805.015**	**5.059.631**	**145.880.058**

	ÖNCEKİ 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)	361.195.469	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**	**361.876.655**	**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**

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

4.10.2.3 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 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; Risk Yönetimi Başkanlığı, Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Banka ve Ülke Riski, Bireysel Kredi Riski Stratejileri, KOBİ Kredi Riski Stratejileri, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Kredi Riski Yönetimi Veri ve İleri Analitik, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Bölge Krediler Koordinasyon, Bireysel Ürünler Tahsilat, Özellikli Tahsilatlar ve Ticari Ürünler Tahsilat birimleridir.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Riski Komitesi, Perakende Krediler Riski 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	17.298.981	296.000.239	10.738.342	302.560.878
2	Borçlanma araçları	-	52.934.090	-	52.934.090
3	Bilanço dışı alacaklar	1.539.690	81.630.427	622.573	82.547.544
4	**Toplam**	**18.838.671**	**430.564.756**	**11.360.915**	**438.042.512**

	ÖNCEKİ 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**

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**	**11.407.073**	**5.408.114**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	10.018.847	9.248.953
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar	1.665.537	2.349.412
5	Diğer değişimler	2.461.402	900.582
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**17.298.981**	**11.407.073**

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	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR
Yurtiçi	16.953.029	10.524.489	1.594.835	11.022.271	6.533.201	2.349.296
Avrupa Birliği Ülkeleri	321.806	196.730	69.851	356.645	218.538	6
OECD Ülkeleri	15	2	7	10	3	1
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	177	20	-	-	-	15
Diğer Ülkeler	23.954	17.101	844	28.147	25.106	94
Toplam	**17.298.981**	**10.738.342**	**1.665.537**	**11.407.073**	**6.776.848**	**2.349.412**

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR
Tarım	**90.860**	**56.066**	**5.222**	**63.857**	**41.558**	**-**
Çiftçilik ve Hayvancılık	72.430	43.782	3.965	55.863	35.655	-
Ormancılık	11.344	7.222	1.189	2.367	1.859	-
Balıkçılık	7.086	5.062	68	5.627	4.044	-
Sanayi	**6.135.136**	**3.713.890**	**424.625**	**3.728.588**	**1.744.214**	**6**
Madencilik ve Taşocakçılığı	43.520	30.629	396	22.404	20.074	-
İmalat Sanayi	1.947.403	1.223.803	423.812	1.330.587	991.504	6
Elektrik, Gaz, Su	4.144.213	2.459.458	417	2.375.597	732.636	-
İnşaat	**979.888**	**528.931**	**237.038**	**701.213**	**495.358**	**1**
Hizmetler	**5.861.734**	**3.365.483**	**203.999**	**3.337.185**	**1.923.612**	**2.028.307**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.101.050	1.264.480	84.360	1.096.375	727.449	78
Otel ve Lokanta Hizmetleri	283.413	152.050	8.673	228.220	112.310	-
Ulaştırma ve Haberleşme	1.522.446	888.986	81.187	833.784	543.957	2.028.223
Mali Kuruluşlar	40.909	31.580	20.413	52.013	35.451	5
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.752.054	891.947	7.558	1.072.740	456.916	-
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	126.885	110.714	747	30.593	28.344	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	34.977	25.726	1.061	23.460	19.185	1
Diğer	**4.231.363**	**3.073.972**	**794.653**	**3.576.230**	**2.572.106**	**321.098**
Toplam	**17.298.981**	**10.738.342**	**1.665.537**	**11.407.073**	**6.776.848**	**2.349.412**

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	2.313.686	4.933.546	5.337.143	732.713	396.265
Bireysel Krediler	326.296	937.091	673.500	236.559	154.312
Kredi Kartları	176.322	451.042	328.221	166.908	135.377
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**2.816.304**	**6.321.679**	**6.338.864**	**1.136.180**	**685.954**

ÖNCEKİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	1.933.451	4.138.862	1.300.740	493.494	421.109
Bireysel Krediler	376.419	578.750	623.931	273.799	142.093
Kredi Kartları	-	123.383	556.333	179.589	265.120
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	**2.309.870**	**4.840.995**	**2.481.004**	**946.882**	**828.322**

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.

Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların 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	260.065.860	42.495.018	41.259.490	10.970.595	10.970.595	-	-
2	Borçlanma araçları	52.854.280	79.810	17.292	-	-	-	-
3	**Toplam**	**312.920.140**	**42.574.828**	**41.276.782**	**10.970.595**	**10.970.595**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	17.298.953	28	583	-	-	-	-

	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	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	-	-	-	-	-	-

4.10.3.3 STANDART YAKLAŞIM KULLANILMASI DURUMUNDA KREDİ RİSKİ

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır. Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

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

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

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

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

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	93.272.031	256.199	104.226.090	117.192	18.585.303	%17.81
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	613.721	15	613.721	3	369.966	%60.28
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	266.879	93.617	262.678	10.130	272.808	%100.00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.403.169	-	1.403.169	-	-	%0.00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	26.961.881	31.274.358	16.519.886	3.167.499	6.832.394	%34.70
7	Kurumsal alacaklar	122.277.661	55.320.001	115.740.841	26.995.462	139.282.675	%97.58
8	Perakende alacaklar	89.901.182	60.061.404	81.923.326	5.457.381	65.529.784	%74.99
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13.566.424	1.115	13.559.917	557	4.746.166	%35.00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13.657.076	2.287.332	13.532.232	1.436.139	9.591.919	%64.08
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6.234.266	-	6.234.265	-	4.322.746	%69.34
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	326.684	916.887	326.642	468.435	997.731	%125.49
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0.00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0.00
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0.00
16	Diğer alacaklar	15.586.150	-	15.586.151	-	9.544.024	%61.23
17	Hisse senedi yatırımları	9.223.300	-	9.223.300	-	9.223.300	%100.00
18	**Toplam**	**393.290.424**	**150.210.928**	**379.152.218**	**37.652.798**	**269.298.816**	**%64.61**

	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 yönetim lerden 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%**

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	85.757.928	-	19	-	70	-	18.585.265	-	-	-	104.343.282
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	487.517	-	126.207	-	-	-	613.724
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	272.808	-	-	-	272.808
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.403.169	-	-	-	-	-	0	-	-	-	1.403.169
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8.164	-	11.331.633	-	7.563.042	-	784.546	-	-	-	19.687.385
7	Kurumsal alacaklar	1.129.757	-	1.121.761	-	2.852.922	-	137.631.863	-	-	-	142.736.303
8	Perakende alacaklar	-	-	8.205	-	5.162	87.367.226	114	-	-	-	87.380.707
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	13.560.474	-	-	-	-	-	-	13.560.474
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	10.752.905	-	4.215.466	-	-	-	14.968.371
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	3.823.040	-	2.411.225	-	-	-	6.234.265
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	5.376	-	379.022	410.679	-	-	795.077
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	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	9.223.300	-	-	-	9.223.300
17	Diğer alacaklar	6.041.775	-	441	-	-	-	9.543.935	-	-	-	15.586.151
18	**Toplam**	**94.340.793**	**-**	**12.462.059**	**13.560.474**	**25.490.034**	**87.367.226**	**183.173.751**	**410.679**	**-**	**-**	**416.805.016**

	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	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**

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 ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Uluslararası çerçeve anlaşmaları (ISDA, CSA, GMRA, 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)	2.792.795	1.720.489		1.4	4.494.306	2.930.300
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)					565.325	203.959
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**						**3.134.259**

	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)	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**

4.10.4.3 KREDİ DEĞERLEME AYARLAMALARI (KDA) İÇİN SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

		CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		RİSK TUTARI	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	4.494.306	1.547.817	5.654.125	1.912.956
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**4.494.306**	**1.547.817**	**5.654.125**	**1.912.956**

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	-	-	-	-	-	26.543	-		26.543
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-		-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	11.914	-		11.914
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-		-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-		-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37	-	957.664	2.269.706	-	82.994	-		3.310.401
Kurumsal alacaklar	14.310	-	8	16.009	-	1.672.324	-	-	1.702.651
Perakende alacaklar	-	-	-	-	8.122	-	-	-	8.122
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	**14.347**	**-**	**957.672**	**2.285.715**	**8.122**	**1.793.775**	**-**	**-**	**5.059.631**

ÖNCEKİ 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**

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	1.960	-	-	-	67.762	-
Nakit-yabancı para	17.019	-	-	-	2.303.329	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-		2.177.535
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18.979**	**-**	**-**	**-**	**2.371.091**	**2.177.535**

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
ÖNCEKİ 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**

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	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	14.870.724	-	13.092.251
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**-**	**14.870.724**	**-**	**13.092.251**
Gerçeğe Uygun Değer		**(657.355)**	**-**	**(868.451)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	94.891	-	10.527
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(752.246)	-	(878.978)

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

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

4.10.6.2 STANDART YAKLAŞIMA GÖRE PİYASA RİSKİ TUTARLARI

		RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Dolaysız peşin ürünler	**9.069.732**	**6.829.590**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.642.838	1.538.562
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	80.156	51.340
3	Kur riski	7.183.800	5.128.838
4	Emtia riski	162.938	110.850
	Opsiyonlar	**30.737**	**239.500**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	30.737	239.500
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	**Menkul kıymetleştirme**	**-**	**-**
9	**Toplam**	**9.100.469**	**7.069.090**

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.

CARİ DÖNEM TEMEL GÖSTERGE YÖNTEMİ	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	TOPLAM/ POZİTİF BG YIL SAYISI	ORAN(%)	TOPLAM
Brüt Gelir	13.536.209	16.281.044	23.096.234	17.637.829	15	2.645.674
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						33.070.929

ÖNCEKİ DÖNEM	31.12.2015	31.12.2016	31.12.2017	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

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.

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.
Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

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

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	(4.463.035)	%(7,21)
2	TRY	(-) 400bp	4.159.132	%6,72
3	USD	(+) 200bp	158.722	%0,26
4	USD	(-) 200bp	(124.234)	%(0,20)
5	EUR	(+) 200bp	65.395	%0,11
6	EUR	(-) 200bp	(46.952)	%(0,08)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.987.946**	**%6,45**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(4.238.918)**	**%(6,85)**

	ÖNCEKİ 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)**

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 2019 yılı içerisinde 7 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

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

4.10.9.1.2 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.

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

4.10.9.1.3 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 2019 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

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

5 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1 BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1.1 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

5.1.1.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.594.581	2.400.426	1.562.382	2.255.815
TCMB	1.691.395	33.942.897	1.253.438	34.549.115
Diğer	-	2.047.209	-	1.745.697
Toplam	**3.285.976**	**38.390.532**	**2.815.820**	**38.550.627**

T.C. Merkez Bankası hesabına İlişkin açıklamalar

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.691.395	10.531.841	1.253.438	13.261.434
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	23.411.056	-	21.287.681
Toplam	**1.691.395**	**33.942.897**	**1.253.438**	**34.549.115**

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

5.1.1.2 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	30.136	25.667	96.474	3.412
Yurtdışı	245.489	11.568.196	302.759	15.850.866
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**275.625**	**11.593.863**	**399.233**	**15.854.278**

Yurtdışı Bankalar hesabında 2.818.396 TL (31 Aralık 2018: 5.565.738 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 2.657.254 TL'si (31 Aralık 2018: 5.419.705 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 161.142 TL'si (31 Aralık 2018: 146.033 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

YURTDIŞI BANKALAR HESABINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR
AB Ülkeleri	4.185.870	2.657.254	4.586.788	5.419.705
ABD, Kanada	3.330.695	-	4.500.451	-
OECD Ülkeleri*	45.266	-	55.637	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.433.458	161.142	1.445.011	146.033
Toplam	**8.995.289**	**2.818.396**	**10.587.887**	**5.565.738**

5.1.1.3 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	10.193.163	-	-	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	10.193.163	-	-	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**183.283**	**-**	**-**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	183.283	-	-
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10.193.163**	**183.283**	**-**	**-**

5.1.1.4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	**67.276**	**-**	**-**	**67.276**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	405.011	2	-	405.013
Dönem İçi Çıkanlar	(333.027)	-	-	(333.027)
1.Aşamaya Transfer	2	(2)	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	10.078	-	-	10.078
Dönem Sonu Karşılık	**149.340**	**-**	**-**	**149.340**

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	**6.968**	**-**	**-**	**6.968**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	154.020	5	-	154.025
Dönem İçi Çıkanlar	(96.051)	(10)	-	(96.061)
1.Aşamaya Transfer	5	(5)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(10)	10	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	2.344	-	-	2.344
Dönem Sonu Karşılık	**67.276**	**-**	**-**	**67.276**

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	340.037	91.126	151.143	83.426
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	40.078	20.428	25.670	85.842
Diğer Finansal Varlıklar (*)	-	4.399.209	6.442	4.092.113
Toplam	**380.115**	**4.510.763**	**183.255**	**4.261.381**

(*)Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan ana parası 710,982,828 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2018: 782,928,541 USD). Detayları 5.1.8.2 notunda açıklandığı üzere ilgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımı sonrası ilgili kredinin Banka'daki alacak payına denk gelen 154,885,708 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerleme şirketi tarafından farklı metotların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

Söz konusu değerleme çalışmasında yer alan değerleme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan girdiler; faiz, amortisman ve vergi öncesi kâr (FAVÖK), büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini artıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

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

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1.387.632	1.915.735	4.499.538	862.058
Repo İşlemlerine Konu Olan	12.674	-	-	-
Toplam	**1.400.306**	**1.915.735**	**4.499.538**	**862.058**

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	**20.291.894**	**20.754.024**
Borsada İşlem Gören	20.291.894	20.744.633
Borsada İşlem Görmeyen	-	9.391
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	**132.961**	**118.885**
Borsada İşlem Gören	4.491	4.491
Borsada İşlem Görmeyen	128.470	114.394
Değer Artışı / Azalışı (-)	**4.258.195**	**2.594.872**
Toplam	**24.683.050**	**23.467.781**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 83.518 TL (31 Aralık 2018: 4.405 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.4.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	182.744	14.033	448.993	6.778
Swap İşlemleri	848.183	1.040.808	1.279.129	602.500
Futures İşlemleri	-	8.488	-	2.235
Opsiyonlar	89.420	264.230	365.236	290.580
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.120.347**	**1.327.559**	**2.093.358**	**902.093**

5.1.4.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	11.345	6.675	210.821	42.923
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	412.412	9.349	521.497	181.242
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**423.757**	**16.024**	**732.318**	**224.165**

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

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	57.756.260	24.851	1.092.187	55.753.036	454.310	212.310
-TL	21.365.030	14.243	698.842	10.771.181	230.145	112.222
-YP	36.391.230	10.608	393.345	44.981.855	224.165	100.088
Çapraz Para Swap İşlemleri	2.785.967	414.930	23.544	2.223.564	502.173	98.516
-TL	347.506	409.515	-	859.272	502.173	-
-YP	2.438.461	5.415	23.544	1.364.292	-	98.516
Vadeli Döviz İşlemleri	-	-	-	496.737	-	50.967
-TL	-	-	-	287.873	-	50.967
-YP	-	-	-	208.864	-	-
Toplam	**60.542.227**	**439.781**	**1.115.731**	**58.473.337**	**956.483**	**361.793**

5.1.4.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM Finansal riskten korunma aracı	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARAÇININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	147.422	6.224	(186.490)	(32.844)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	14.063	1.691	(15.774)	(20)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	199.511	4.690	(227.168)	(22.967)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	6.809	5.415	(23.544)	(11.320)

ÖNCEKİ DÖNEM Finansal riskten korunma aracı	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARAÇININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	(14,818)	75,199	(79,246)	(18,865)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(39,668)	45,883	-	6,215
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(86,498)	132,662	(58,073)	(11,909)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	15,263	-	(98,516)	(83,253)

5.1.4.4 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM Finansal riskten korunma aracı	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 kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	7.075	(554)	(100.304)	47,483	831
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5.171	(662.201)	(602.570)	417,372	(12,174)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	409.515	-	(45.838)	(11,946)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	50.967	-	-

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

ÖNCEKİ DÖNEM Finansal riskten korunma aracı	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	-	-	(17)	17	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	110.294	(548)	45.842	32.396	1.439
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	90.272	(74.442)	(55.708)	9.665	(5.115)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(1.094)	(248)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	502.173	-	18.447	(31.509)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(50.968)	(50.968)	-	-

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

5.1.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
BANKA ORTAKLARINA VERİLEN DOĞRUDAN KREDİLER	**62**	**591.046**	**105**	**542.442**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	62	591.046	105	542.442
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**605**	**42.165**	**83.167**	**33.234**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**340.289**	**-**	**272.072**	**6**
Toplam	**340.956**	**633.211**	**355.344**	**575.682**

5.1.5.2 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

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	**198.547.804**	**24.054.827**	**2.490.160**	**8.773.601**
İşletme Kredileri	35.637.880	3.816.315	154.395	2.693.560
İhracat Kredileri	15.544.542	1.127.858	68.174	166.605
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.966.225	114	-	-
Tüketici Kredileri	45.885.510	4.639.770	978.953	20.863
Kredi Kartları	23.725.641	2.976.009	476.277	-
Diğer	70.788.006	11.494.761	812.361	5.892.573
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**-**	**-**	**-**	**-**
Toplam	**198.547.804**	**24.054.827**	**2.490.160**	**8.773.601**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

ÖNCEKİ 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**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER		TÜKETİCİ KREDİLERİ		TOPLAM	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	71.676.726	61.675.434	64.990.445	205.199	136.667.171	61.880.633
2. Aşama Nakdi Krediler	11.382.083	15.600.131	8.326.340	10.034	19.708.423	15.610.165
1. ve 2 .Aşama Krediler Toplamı	**83.058.809**	**77.275.565**	**73.316.785**	**215.233**	**156.375.594**	**77.490.798**
1. ve 2 .Aşama Karşılıkları	1.546.648	2.592.454	811.454	390	2.358.102	2.592.844
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	7.287.770	6.719.022	3.292.189	-	10.579.959	6.719.022
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	5.056.944	3.450.489	2.230.909	-	7.287.853	3.450.489

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER		TÜKETİCİ KREDİLERİ		TOPLAM	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	68.376.381	57.117.511	57.413.759	177.576	125.790.140	57.295.087
2. Aşama Nakdi Krediler	8.667.632	16.913.512	10.529.284	8.736	19.196.916	16.922.248
1. ve 2 .Aşama Krediler Toplamı	**77.044.013**	**74.031.023**	**67.943.043**	**186.312**	**144.987.056**	**74.217.335**
1. ve 2 .Aşama Karşılıkları	1.235.582	2.291.110	1.100.853	310	2.336.435	2.291.420
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	4.341.392	4.135.304	2.930.377	-	7.271.769	4.135.304
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	3.029.863	1.685.763	2.061.222	-	5.091.085	1.685.763

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,088,983	-	769,085	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	3,861,963	-	3,858,770

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3.873.550 TL (31 Aralık 2018: 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	419.168	18.009	-	437.177
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	13.428.115	2.929.471	-	16.357.586
Rehin	1.855.642	186.050	-	2.041.692
Çek Senet	104.960	3.402	-	108.362
Diğer	7.975.191	2.004.392	-	9.979.583
Teminatsız	2.443.640	498.262	3.452.286	6.394.188
Toplam	**26.226.716**	**5.639.586**	**3.452.286**	**35.318.588**

ÖNCEKİ 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	399.676	922.656	168.270	1.490.602
61-90 gün arası	391.059	278.429	62.244	731.732
Diğer	25.435.981	4.438.501	3.221.772	33.096.254
Toplam	**26.226.716**	**5.639.586**	**3.452.286**	**35.318.588**

ÖNCEKİ 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**

5.1.5.3 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	**65.206.521**	**50.478**	**5.974.235**	**468.752**
İhtisas Dışı Krediler	65.206.521	50.478	5.974.235	468.752
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**128.422.822**	**4.867.983**	**17.926.021**	**10.949.580**
İhtisas Dışı Krediler	128.422.822	4.867.983	17.926.021	10.949.580
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

	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	**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	-	-	-	-

5.1.5.4 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	**1.593.022**	**47.435.809**	**49.028.831**
Konut Kredisi	16.384	19.452.893	19.469.277
Taşıt Kredisi	148.863	1.675.140	1.824.003
İhtiyaç Kredisi	1.427.775	26.307.776	27.735.551
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**153.013**	**153.013**
Konut Kredisi	-	153.013	153.013
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**209**	**74.254**	**74.463**
Konut Kredisi	-	46.576	46.576
Taşıt Kredisi	185	18.319	18.504
İhtiyaç Kredisi	24	9.359	9.383
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kârtları-TP	**21.363.651**	**370.358**	**21.734.009**
Taksitli	9.822.361	370.358	10.192.719
Taksitsiz	11.541.290	-	11.541.290
Bireysel Kredi Kârtları-YP	**138.938**	**-**	**138.938**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138.938	-	138.938
Personel Kredileri-TP	**36.453**	**156.398**	**192.851**
Konut Kredisi	-	724	724
Taşıt Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	36.453	155.655	192.108
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**18**	**120**	**138**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	120	138
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kârtları-TP	**131.752**	**529**	**132.281**
Taksitli	46.745	529	47.274
Taksitsiz	85.007	-	85.007
Personel Kredi Kârtları-YP	**1.694**	**-**	**1.694**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.694	-	1.694
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2.062.475**	**-**	**2.062.475**
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Personel)	**13.325**		**13.325**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**25.341.537**	**48.190.481**	**73.532.018**

ÖNCEKİ 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 Kârtları-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 Kârtları-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 Kârtları-TP	**116.405**	**702**	**117.107**
Taksitli	41.469	702	42.171
Taksitsiz	74.936	-	74.936
Personel Kredi Kârtları-YP	**1.152**	**-**	**1.152**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.152	-	1.152
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**1.809.753**	**-**	**--**	**1.809.753**
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Personel)	**14.590**	**-**	**-**	**14.590**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**23.219.818**	**44.909.537**	**68.129.355**

5.1.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	**698.237**	**10.937.099**	**11.635.336**
İşyeri Kredileri	1.532	541.123	542.655
Taşıt Kredileri	128.728	2.008.812	2.137.540
İhtiyaç Kredileri	567.977	8.387.164	8.955.141
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**768.231**	**768.231**
İşyeri Kredileri	-	48.785	48.785
Taşıt Kredileri	-	155.719	155.719
İhtiyaç Kredileri	-	563.727	563.727
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**222**	**243.166**	**243.388**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	140.909	140.909
İhtiyaç Kredileri	222	102.257	102.479
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**5.002.179**	**135.481**	**5.137.660**
Taksitli	1.830.025	135.481	1.965.506
Taksitsiz	3.172.154	-	3.172.154
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**33.345**	**-**	**33.345**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33.345	-	33.345
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.336.839**	**-**	**1.336.839**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**7.070.822**	**12.083.977**	**19.154.799**

ÖNCEKİ 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**

5.1.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	293.742	681.926
Özel	233.572.650	218.522.465
Toplam	**233.866.392**	**219.204.391**

5.1.5.7 YURTİÇİ VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI(*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	230.820.811	216.188.678
Yurtdışı Krediler	3.045.581	3.015.713
Toplam	**233.866.392**	**219.204.391**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	2.100.490	1.601.778
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**2.100.490**	**1.601.778**

5.1.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN 3. AŞAMA KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	968.572	916.932
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.153.609	2.145.545
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	6.616.161	3.714.371
Toplam	**10.738.342**	**6.776.848**

5.1.5.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere 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
CARİ DÖNEM			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	928.003	2.888.626	3.568.699
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	928.003	2.888.626	3.568.699
ÖNCEKİ DÖNEM			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	384.401	2.502.782	1.299.731
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	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	**2.418.783**	**4.563.212**	**4.425.078**
Dönem İçinde İntikal (+)	7.870.305	1.301.285	221.459
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7.715.278	7.946.351
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7.715.278	7.946.351	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	632.795	850.014	982.694
Kayıttan Düşülen (-) (*)	-	-	713.174
Satılan (-)(**)	-	4.100	948.263
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1.761	168.493
Bireysel Krediler	-	1.652	467.396
Kredi Kartları	-	687	312.374
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	43.515	331.675	254.709
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.984.530**	**5.110.985**	**10.203.466**
Karşılık (-)	968.572	3.153.609	6.616.161
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.015.958**	**1.957.376**	**3.587.305**

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

ÖNCEKİ 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**
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.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
CARİ DÖNEM			
Dönem Sonu Bakiyesi	**535.431**	**1.949.226**	**5.017.607**
Karşılık (-)	267.427	1.103.723	2.635.324
Bilançodaki Net Bakiyesi	**268.004**	**845.503**	**2.382.283**
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.000.977**	**3.280.698**	**764.303**
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	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
CARİ DÖNEM (NET)	**1.015.958**	**1.957.376**	**3.587.305**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1.984.530	5.110.985	10.203.466
Karşılık Tutarı (-)	968.572	3.153.609	6.616.161
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.015.958	1.957.376	3.587.305
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki 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
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)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacaklar 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
CARİ DÖNEM (NET)	**15.776**	**52.745**	**140.348**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	35.966	126.106	318.442
Karşılık Tutarı (-)	20.190	73.361	178.094
Önceki 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	13.433	377	-	13.810
İpotek	8.640.536	322.843	-	8.963.379
Rehin	1.253.995	59.136	-	1.313.131
Çek Senet	175.333	5.714	-	181.047
Diğer	2.579.926	1.666.624	-	4.246.550
Teminatsız	1.050.130	273.064	1.257.870	2.581.064
Toplam	**13.713.353**	**2.327.758**	**1.257.870**	**17.298.981**

ÖNCEKİ 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**

5.1.5.11 KREDİLER İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	**769.085**	**3.858.770**	**6.776.848**	**11.404.703**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.856.777	5.353.628	4.349.984	11.560.389
Dönem İçi Çıkanlar	(2.249.307)	(3.051.000)	(884.338)	(6.184.645)
Satılan Kredi	-	-	(952.363)	(952.363)
Aktiften Silinen	-	-	(713.174)	(713.174)
1.Aşamaya Transfer	1.179.288	(1.176.811)	(2.477)	-
2.Aşamaya Transfer	(481.642)	491.858	(10.216)	-
3.Aşamaya Transfer	(6.859)	(1.876.567)	1.883.426	-
Kur Farkı	21.641	262.085	290.652	574.378
Dönem Sonu Karşılık	**1.088.983**	**3.861.963**	**10.738.342**	**15.689.288**

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	**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**

5.1.5.12 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.

5.1.5.13 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.5.13.1 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

	CARİ DÖNEM	
Kayıttan düşülen	**TL**	**YP**
Kurumsal/Ticari Krediler	376.458	336.069
Tüketici Kredileri	-	-

5.1.5.13.2 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2019 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 647 TL'dir (31 Aralık 2018: 2.032.504 TL).

5.1.6 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Yoktur.

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		CARİ DÖNEM	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3.380.677	4.856.290	3.176.487	4.185.992
Repo İşlemlerine Konu Olan	55.581	679.218	46.120	-
Toplam	**3.436.258**	**5.535.508**	**3.222.607**	**4.185.992**

5.1.7.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Devlet Tahvili	27.558.636	24.585.789
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**27.558.636**	**24.585.789**

5.1.7.3 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	**21.292.404**	**19.482.131**
Borsada İşlem Görenler	20.358.959	18.653.123
Borsada İşlem Görmeyenler	933.445	829.008
Değer Artışı / (Azalışı)	**7.324.514**	**5.950.152**
Toplam	**28.616.918**	**25.432.283**

5.1.7.4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN YATIRIMLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başındaki Değer	**25.432.283**	**22.068.140**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	869.946	1.994.487
Yıl İçindeki Alımlar	1.248.680	673.395
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(179.054)	(2.148.127)
Değerleme Etkisi	1.245.063	2.844.388
Dönem Sonu Toplamı	**28.616.918**	**25.432.283**

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

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2019)	**56.141**	**-**	**-**	**56.141**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	87.544	-	-	87.544
Dönem İçi Çıkanlar	(22.041)	-	-	(22.041)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-		-
Kur Farkı	2.790	-	-	2.790
Dönem Sonu Karşılık	**124.434**	**-**	**-**	**124.434**

ÖNCEKİ DÖNEM	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**

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

5.1.8.1 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	**799.989**	**790.182**
Birikmiş Amortisman(-)	**(13.291)**	**(14.754)**
Net Defter Değeri	**786.698**	**775.428**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	371.559	238.913
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(183.350)	(170.214)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.120	1.463
Değer Artışı/Düşüşü(-)	22.047	(58.892)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	**1.010.245**	**799.989**
Birikmiş Amortisman(-)	**(12.171)**	**(13.291)**
Net Defter Değeri	**998.074**	**786.698**

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**11**	**-**
İktisap Edilenler (*)	881.129	11
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Düşüşü (-)	(587.940)	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	**293.200**	**11**
Birikmiş Amortisman(-)	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**293.200**	**11**

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

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3.982.280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881.140 TL'ye, adedi de 1.106.325 paydan 88.114.036.863 paya yükselmiştir. Sermaye artırımı öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerleme farkları sermaye artırımı sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur.

Kreditör bankaların temel amacı, gerekli koşullar sağlandıktan sonra söz konusu Türk Telekom hisselerini konusunda uzman bir yatırımcıya devretmektir. Bu amaç doğrultusunda, 19 Eylül 2019 tarihinde uluslararası bir yatırım bankası satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler aktif satış planı çerçevesinde başlamıştır.

5.1.9 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.9.1 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1	Bankalararası Kârt 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. (2)	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	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	147.868	93.468	73.688	3.852	-	28.503	15.603	-
2	1.306.055	110.543	10.457	3.533	1.371	12.626	8.887	-
3	14.878.333	2.176.680	114.859	584.078	19.708	506.418	323.776	-
4	13.285.548	2.665.517	618.258	117.327	265.253	1.173.543	228.053	-
5	348.965	224.008	234.333	8.774	249	26.579	34.818	-
6	721.499.799	85.155.002	541.979	30.135.305	5.070.791	56.279.555	18.383.903	-
7	672.050	627.215	22.866	27.171	-	96.130	101.243	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(2) Finansal veriler 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

5.1.9.2 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

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

5.1.9.3 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

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

5.1.9.4 BORSAYA KOTE EDİLEN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.1.9.5 İŞTİRAKLERE YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	35.158	35.158
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-

5.1.9.6 CARİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.1.9.7 CARİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.1.10 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.10.1 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	913.772	357.848	2.560.180
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	86.188
Hisse senedi iptal karları	-	-	-
Yedek akçeler	1.014.013	545.995	(23.430)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.990.215	-	115.005
Dönem net karı ile geçmiş yıllar kârı	40.326	100.436	163.815
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.958.326**	**1.004.279**	**2.901.758**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	13.067	668	795.952
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	164
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	35.037	13.004	361.254
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**48.104**	**13.672**	**1.157.370**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.910.222**	**990.607**	**1.744.388**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı	**3.910.222**	**990.607**	**1.744.388**
KATKI SERMAYE	**332.155**	**-**	**66.346**
ÖZKAYNAK	**4.242.377**	**990.607**	**1.810.734**

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	828.770	357.848	2.320.775
Hisse senedi ihraç primleri	- -	- -	78.128
Hisse senedi iptal karları	- -	- -	-
Yedek akçeler	943.565	455.967	(173.836)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.707.964	-	27.396
Dönem net 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**

5.1.10.2 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	-	-
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
7	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81,84	81,84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84,91	84,91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
12	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00

(*) Tasfiye halinde olan Garanti Hizmet Yönetimi A.Ş'nin tasfiye süreci 26 Aralık 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Odası nezdinde Şirket Tasfiye sonu Tescil edilerek tamamlanmıştır.

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	128.490	104.697	53	17.253	-	24.950	10.166	-
2	43.551	19.495	497	3.439	-	(394)	3.272	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-
4	3.231	1.797	1.251	-	-	(101)	55	-
5	5.610	4.361	13	768	-	596	1.047	-
6	4.948.377	1.018.506	20.626	454.313	-	100.436	80.616	-
7	2.201.627	163.984	14.678	370.149	-	24.438	(57.376)	-
8	667.150	322.358	31.388	26.350	8.532	144.173	60.665	-
9	147.560	135.329	1.685	15.480	3.292	37.222	26.995	-
10	2.170.857	1.358.590	53.652	306.439	8.042	454.295	454.189	-
11	24.028.269	3.932.686	249.892	810.927	24.543	40.327	70.447	-
12	2.262.044	2.260.174	-	-	-	(537)	(441)	-

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

5.1.10.3 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri (1 Ocak 2018)	**7.024.751**	**6.185.817**
Dönem İçi Hareketler	**1.526.969**	**838.934**
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	893.943	751.691
Satışlar/Tasfiye	(352)	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	131.006	(1.058.750)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	502.372	1.145.993
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	**8.551.720**	**7.024.751**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Önceki dönemde, 1018.959 TL'si Garanti Emeklilik A.Ş'nin 9 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kâr dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.

5.1.10.4 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	3.921.883	3.499.491
Sigorta Şirketleri	1.153.607	764.722
Faktoring Şirketleri	134.182	114.151
Leasing Şirketleri	1.018.498	902.555
Finansman Şirketleri	2.219.530	1.660.292
Diğer Bağlı Ortaklıklar	104.020	83.540

5.1.10.5 BORSAYA KOTE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	134.182	114.151
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

5.1.10.6 BAĞLI ORTAKLIKLARA YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	104.020	83.540
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	8.447.700	6.941.211

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 CARİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Tasfiye Halinde Garanti Hizmet Yönetimi A.Ş'nin tasfiye süreci 26 Aralık 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Odası nezdinde Şirket Tasfiye sonu Tescil edilerek tamamlanmıştır.

5.1.10.8 CARİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.11 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA (İŞ ORTAKLIKLARINA) İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.12 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

		KİRALAMALAR				
	GAYRİMENKUL	FİNANSAL KİRALAMA İLE EDİNİLEN MD VARLIKLAR	KULLANIM HAKKI VARLIKLARI	ARAÇLAR	DİĞER MADDİ DURAN VARLIKLAR	TOPLAM
ÖNCEKİ DÖNEM SONU:						
Maliyet	**3.135.896**	**-**	**-**	**19.362**	**2.846.697**	**6.001.955**
Birikmiş Amortisman(-)	**(26.376)**	**-**	**-**	**(11.563)**	**(1.857.987)**	**(1.895.926)**
Net Defter Değeri	**3.109.520**	**-**	**-**	**7.799**	**988.710**	**4.106.029**
CARİ DÖNEM SONU:						**-**
İktisap Edilenler	128.146	-	1.392.722	5.184	264.476	1.790.528
Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	-	-	-	-	-	-
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(59.642)	-	(163.070)	(2.414)	(74.641)	(299.767)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	222	-	4.780	2.404	20.460	27.866
Değer Düşüşü / İptali	2.186	-	-		-	2.186
Amortisman Bedeli (-)	(36.430)	-	(276.312)	(2.643)	(320.233)	(635.618)
Maliyet	**3.206.586**	**-**	**1.229.652**	**22.132**	**3.036.532**	**7.494.902**
Birikmiş Amortisman(-)	**(62.584)**	**-**	**(271.532)**	**(11.802)**	**(2.157.760)**	**(2.503.678)**
Net Defter Değeri	**3.144.002**	**-**	**958.120**	**10.330**	**878.772**	**4.991.224**

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.

5.1.13 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.13.1 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.

5.1.13.2 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.

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	793.134	442.252	664.762	364.211

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı	**300.551**	**285.654**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	129.869	88.239
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(339)	(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 (-)	(78.083)	(74.224)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	(1.116)	7.217
Dönem Sonu	**350.882**	**300.551**

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

Yoktur.

5.1.13.6 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.

5.1.13.7 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.

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

Yoktur.

5.1.13.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**690.700**	**690.588**
Satın Alımlar	35.343	6.576
Satışlar	(268)	(8.850)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	8.000
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	(22.634)	(5.614)
Dönem Sonu Bakiyesi	**703.141**	**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 her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerleme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.15 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2019 itibarıyla 1.710.519 TL (31 Aralık 2018: 1.305.446 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2019 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 2.036.051 TL (31 Aralık 2018: 1.839.523 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 325.532 TL (31 Aralık 2018: 534.077 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	2.149.699	446.100	1.593.734	324.948
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	5.636.965	1.181.846	5.119.175	1.126.130
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	826.480	202.812	(321.291)	(79.883)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.867.500)	(186.750)	(1.857.926)	(185.793)
Diğer	292.470	66.511	544.631	120.044
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	**7.038.114**	**1.710.519**	**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 2019 tarihi itibarıyla 460.920 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018: 302.700 TL ertelenmiş vergi gideri) kâr/zarar tablosunda, 55.847 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018: 352.151 TL ertelenmiş vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.1.16 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.16.1 AKTİFLERİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gayrimenkul Satışından	114.592	148.819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	-	27.116
Diğer Varlıkların Satışından	1.137	1.137
Toplam	**115.729**	**177.072**

5.1.16.2 PEŞİN ÖDENEN GİDER, VERGİ VE BENZERİ İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Peşin Ödenen Giderler	1.358.465	1.049.615
Peşin Ödenen Vergiler	-	60.043

5.2 BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.2.1 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	**17.315.932**	**-**	**3.109.278**	**51.643.663**	**487.482**	**373.746**	**1.585.582**	**2.370**	**74.518.053**
Döviz Tevdiat Hesabı	**38.704.677**	**-**	**12.917.078**	**66.405.651**	**2.227.526**	**2.175.099**	**3.631.442**	**34.608**	**126.096.081**
Yurtiçinde Yer. K.	37.099.501	-	12.631.371	63.913.198	2.008.619	1.812.697	1.568.535	33.422	119.067.343
Yurtdışında Yer.K	1.605.176	-	285.707	2.492.453	218.907	362.402	2.062.907	1.186	**7.028.738**
Resmi Kur. Mevduatı	**1.283.224**	**-**	**19.396**	**39.676**	**-**	**11**	**58**	**-**	**1.342.365**
Tic. Kur. Mevduatı	**11.496.077**	**-**	**8.763.991**	**11.454.640**	**123.178**	**80.840**	**1.215.989**	**-**	**33.134.715**
Diğ. Kur. Mevduatı	**320.716**	**-**	**142.512**	**601.501**	**2.407**	**246.285**	**3.730.349**	**-**	**5.043.770**
Kıymetli Maden DH	**4.958.792**	**-**	**2.342**	**179.827**	**343.121**	**36.038**	**613.179**	**-**	**6.133.299**
Bankalararası Mevduat	**2.295.128**		**176.394**	**667**	**902**	**4.753**	**4.964**	**-**	**2.482.808**
TCMB	-		-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2.959		-	-	-	4.753	-	-	7.712
Yurtdışı Bankalar	331.337		176.394	667	902	-	4.964	-	514.264
Katılım Bankaları	1.960.832		-	-	-	-	-	-	1.960.832
Diğer	-		-	-	-	-	-	-	-

Toplam	**76.374.546**	**-**	**25.130.991**	**130.325.625**	**3.184.616**	**2.916.772**	**10.781.563**	**36.978**	**248.751.091**

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	**10.375.184**	**-**	**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	3.666.198	-	852.805	26.584	13.449	2.076	5.893	-	4.567.005
TCMB	-		-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2.770		650.427	-	-	2.076	-	-	655.273
Yurtdışı Bankalar	428.681		202.378	26.584	13.449	-	5.893	-	676.985
Katılım Bankaları	3.234.747		-	-	-	-	-	-	3.234.747
Diğer	-		-	-	-	-	-		-
Toplam	**53.449.905**	**-**	**22.159.577**	**107.692.379**	**10.490.113**	**7.946.705**	**15.492.965**	**47.705**	**217.279.349**

5.2.1.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN VE SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN BİLGİLER

TASARRUF MEVDUATI	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN		SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tasarruf Mevduatı	39.635.661	28.784.393	34.348.632	40.053.588
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	20.431.430	12.646.522	59.516.383	48.242.453
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	3.179.119	1.639.365	2.560.389	1.499.769
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.169.315	1.131.547	57	7
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 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.

5.2.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	19.694	62.924
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar		
	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler,Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar		
	154.297	148.387
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	860.923	-	502.342
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	597.488	783.481	409.136	1.236.004
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.089.844	21.791.087	505.307	29.287.893
Toplam	**1.687.332**	**23.435.491**	**914.443**	**31.026.239**

5.2.2.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	597.488	1.233.172	409.136	1.831.341
Orta ve Uzun Vadeli	1.089.844	22.202.319	505.307	29.194.898
Toplam	**1.687.332**	**23.435.491**	**914.443**	**31.026.239**

5.2.2.2 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.

5.2.3 PARA PİYASALARINA BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	**67.722**	**-**	**45.360**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	16.856	-	23.252	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	15.124	-	10.007	-
Gerçek Kişiler	35.742	-	12.101	-
Yurtdışı İşlemlerden	**81**	**436.372**	**56**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	436.372	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	81	-	56	-
Toplam	**67.803**	**436.372**	**45.416**	**-**

5.2.4 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	4.832.937	2.032.018	-	11.400.440
Maliyet	4.822.428	2.030.144	-	11.327.075
Defter Değeri (*)	4.825.540	1.210.544	-	10.371.648

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 863.079 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,943,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

ÖNCEKİ 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.

5.2.5 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	-	14.292.878	-	12.285.838
Toplam	**-**	**14.292.878**	**-**	**12.285.838**

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2.511.607.143 USD (31 Aralık 2018: 2.484.345.238 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 725.306 TL (31 Aralık 2018: 930.827 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kâr/zararı (205.521) TL (31 Aralık 2018: 886.879 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 14.292.878 TL (31 Aralık 2018: 12.285.838 TL)'dir.

5.2.6 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.6.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	155.695	5.666	385.023	16.236
Swap İşlemleri	909.755	1.685.533	1.523.517	1.350.203
Futures İşlemleri	-	-	-	164
Opsiyonlar	112.257	99.937	330.558	236.558
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**1.177.707**	**1.791.136**	**2.239.098**	**1.603.161**

5.2.6.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	104.982	347.994	49.606	186.229
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	593.860	68.895	113.583	12.375
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**698.842**	**416.889**	**163.189**	**198.604**

5.2.7 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.7.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	-	-	19.252	16.464
1-4 Yıl Arası	-	-	-	-
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	**-**	**-**	**19.252**	**16.464**

5.2.7.2 FAALİYET KİRALAMASINA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1 Yıldan Az	348.351	212.932
1-4 Yıl Arası	756.435	462.377
4 Yıldan Fazla	541.245	330.839
Toplam	**1.646.031**	**1.006.148**

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %21,2, %3,1 ve %7'dir.

5.2.8 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.8.4 no'lu notta çalışan hakları karşılığı içerisinde sınıflandırılan kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdadır.

5.2.8.1 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	471.126	407.655
Dönem İçindeki Değişim	135.756	95.140
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	(2.926)	15.491
Dönem İçinde Ödenen	(65.259)	(47.160)
Dönem Sonu Bakiyesi	**538.697**	**471.126**

5.2.8.2 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

Yoktur.

5.2.8.3 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER 3. AŞAMA BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	50.032	112.375
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	186.431	31.789
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	386.110	138.005
Toplam	**622.573**	**282.169**

5.2.8.4 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	1.144.956	1.051.233
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	162.688	124.388
Devam Eden Dava Karşılıkları	475.362	339.012
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	1.211.155	648.332
Diğer Karşılıklar (*)	2.737.585	2.657.428
Toplam	**5.731.746**	**4.820.393**

(*) Cari yılda ayrılan 250.000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 2.250.000 TL olmak üzere toplam 2.500.000 TL (31 Aralık 2018: 2.250.000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2019 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 4.634.662 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2019 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2019 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 2.238.125 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31.12.2019	31.12.2018
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1.846.213)	(1.408.961)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	556.956	596.470
Genel Yönetim Giderleri	(64.962)	(52.481)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	**(1.354.219)**	**(864.972)**
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	**5.988.881**	**4.612.956**
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	**4.634.662**	**3.747.984**
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1.002.495)	(920.128)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.394.042)	(1.134.112)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	**(2.396.537)**	**(2.054.240)**
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	**2.238.125**	**1.693.744**

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

	31.12.2019	31.12.2018
Dönem Başı Bakiyesi	**-**	**- -**
Dönem İçinde Ödenen	(91.969)	(77.036)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	73.334	72.731
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	18.635	4.305
Dönem Sonu Bakiyesi	-	- -

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

	31.12.2019	31.12.2018
	%	%
İskonto Oranı (*)	12,50	16,30
Enflasyon Oranı (*)	8,20	12,50
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,50	1,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	12,40	16,70
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8,20	12,50

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

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%	(12,30)	(17,00)	(15,00)
İskonto oranı -1%	15,40	22,80	19,70
Medikal enflasyon oranı +1%	-	22,60	13,10
Medikal enflasyon oranı -1%	-	(17,00)	(9,90)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +1%	(11,10)	(13,80)
İskonto oranı -1%	13,30	(17,00)
Enflasyon oranı +1%	12,40	(3,70)
Enflasyon oranı -1%	(11,40)	3,90

5.2.9 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.9.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.9.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2019 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 609.369 TL'dir (31 Aralık 2018: 95.966 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.9.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	609.369	95.966
Menkul Sermaye İradı Vergisi	190.677	162.703
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5.321	4.846
BSMV	201.870	220.228
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10.997	100
Ödenecek Katma Değer Vergisi	30.622	14.758
Diğer	79.377	63.011
Toplam	**1.128.233**	**561.612**

5.2.9.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	99	76
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	121	93
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	37	30
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	37	30
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.653	1.357
İşsizlik Sigortası–İşveren	3.331	2.739
Diğer	39	30
Toplam	**5.317**	**4.355**

5.2.9.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.2.10 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

5.2.11 SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	261.478	-	-	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	4.468.229	-	3.977.018
Toplam	**261.478**	**4.468.229**	**-**	**3.977.018**

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.2.12 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	9.955.158	119.683	10.869.208	80.773
Takas İşlemlerinden Borçlar	2.978.282	74.119	3.780.969	59.285
Diğer	1.058.697	1.436.241	1.054.809	1.801.768
Toplam	**13.992.137**	**1.630.043**	**15.704.986**	**1.941.826**

5.2.13 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.13.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Hisse Senedi Karşılığı	4.200.000	4.200.000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.13.2 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

5.2.13.3 CARİ DÖNEM İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI İLE ARTTIRILAN SERMAYE PAYINA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.2.13.4 CARİ DÖNEM İÇİNDE SERMAYE YEDEKLERİNDEN SERMAYEYE İLAVE EDİLEN KISMA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.13.5 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.

5.2.13.6 ANA ORTAKLIK BANKANIN GELİRLERİ, KÂRLILIĞI VE LİKİDİTESİNE İLİŞKİN GEÇMİŞ DÖNEM GÖSTERGELERİ İLE BU GÖSTERGELERDEKİ BELİRSİZLİKLER DİKKATE ALINARAK YAPILACAK ÖNGÖRÜLERİN, ÖZKAYNAK ÜZERİNDEKİ TAHMİNİ ETKİLERİ

Yoktur.

5.2.13.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

5.2.13.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	**3.420.702**	**211.201**	**2.899.703**	**119.711**
Değerleme Farkı	3.420.702	211.201	2.899.703	119.711
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**(41.778)**	**48.975**	**(800.087)**	**(229.053)**
Değerleme Farkı	(41.778)	48.975	(800.087)	(229.053)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**3.378.924**	**260.176**	**2.099.616**	**(109.342)**

5.2.13.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	22.270	194.826	8.454	90.909
Gayrimenkuller	1.423.652	-	1.423.893	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	(171.395)	-	(158.829)	-
Toplam	**1.274.527**	**194.826**	**1.273.518**	**90.909**

5.2.13.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	**1.855**	**1.855**

5.2.13.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961.534	961.534
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	503.840	503.840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**1.465.374**	**1.465.374**

5.2.13.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER VE DİĞER KÂR YEDEKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	37.705.498	30.643.540
Dağıtılmamış Karlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**37.705.498**	**30.643.540**

5.3 NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.3.1 NAZIM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.3.1.1. GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARI

Bankanın 15.360.864 TL (31 Aralık 2018: 11.811.997 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri. 3.184.727 TL (31 Aralık 2018: 2.719.279 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 37.522.327 TL (31 Aralık 2018: 31.989.908 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 NAZIM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	25.924.721	26.424.630
TP Teminat Mektupları	23.555.242	22.742.832
Akreditifler	9.361.115	13.783.428
Aval ve Kabul Kredileri	1.579.043	2.788.829
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	74.179	63.270
Toplam	**60.494.300**	**65.802.989**

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

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	**121.505**	**244.658**	**282.169**	**648.332**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	298.618	453.134	341.285	1.093.037
Dönem İçi Çıkanlar	(251.787)	(178.793)	(146.355)	(576.935)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	89.164	(88.747)	(417)	-
2.Aşamaya Transfer	(25.129)	26.439	(1.310)	-
3.Aşamaya Transfer	(381)	(119.323)	119.704	-
Kur Farkı	6.330	12.894	27.497	46.721
Dönem Sonu Karşılık	**238.320**	**350.262**	**622.573**	**1.211.155**

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	**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 1.539.690 TL (31 Aralık 2018: 837.427 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 622.573 TL (31 Aralık 2018: 282.169 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 GAYRİNAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.045.938	12.434.212
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.673.837	2.339.515
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9.372.101	10.094.697
Diğer Gayrinakdi Krediler	49.448.362	53.368.777
Toplam	**60.494.300**	**65.802.989**

5.3.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	**82.088**	**0,35**	**56.468**	**0,15**	**92.784**	**0,41**	**89.345**	**0,20**
Çiftçilik ve Hayvancılık	57.843	0,25	45.668	0,12	78.863	0,35	78.037	0,18
Ormancılık	18.383	0,08	2.861	0,01	11.839	0,05	9.838	0,02
Balıkçılık	5.862	0,02	7.939	0,02	2.082	0,01	1.470	-
Sanayi	**6.260.335**	**26,46**	**18.726.875**	**50,83**	**6.402.123**	**28,07**	**22.575.434**	**52,52**
Madencilik ve Taşocakçılığı	206.972	0,87	152.293	0,41	195.265	0,86	300.315	0,70
İmalat Sanayi	3.979.058	16,82	12.474.222	33,86	4.110.566	18,02	16.029.213	37,29
Elektrik, Gaz, Su	2.074.305	8,77	6.100.360	16,56	2.096.292	9,19	6.245.906	14,53
İnşaat	**3.559.594**	**15,05**	**4.553.521**	**12,36**	**3.581.106**	**15,70**	**5.141.413**	**11,96**
Hizmetler	**11.603.233**	**49,05**	**11.224.270**	**30,47**	**11.281.804**	**49,45**	**13.863.403**	**32,25**
Toptan ve Perakende Ticaret	7.574.285	32,02	4.627.167	12,56	6.971.975	30,56	6.950.356	16,17
Otel ve Lokanta Hizmetleri	508.837	2,15	433.974	1,18	435.652	1,91	617.948	1,44
Ulaştırma ve Haberleşme	939.459	3,97	2.142.586	5,82	847.939	3,72	2.037.335	4,74
Mali Kuruluşlar	1.989.264	8,41	3.656.972	9,93	2.580.794	11,31	3.890.617	9,05
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	361.873	1,53	249.945	0,68	231.402	1,01	251.309	0,58
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	48.806	0,21	1.678	-	48.133	0,21	1.541	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	180.709	0,76	111.948	0,3	165.909	0,73	114.297	0,27
Diğer	**2.150.322**	**9,09**	**2.277.594**	**6,19**	**1.455.698**	**6,37**	**1.319.879**	**3,07**
Toplam	**23.655.572**	**100,00**	**36.838.728**	**100,00**	**22.813.515**	**100,00**	**42.989.474**	**100,00**

5.3.1.5 I VE II'NCİ GRUPTA SINIFLANDIRILAN GAYRİNAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
CARİ DÖNEM	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	**20.778.770**	**33.846.524**	**2.544.787**	**1.978.592**
Teminat Mektupları	20.678.440	23.194.060	2.544.787	1.718.529
Aval ve Kabul Kredileri	35.845	1.533.885	-	7.833
Akreditifler	64.485	9.046.123	-	250.507
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	72.456	-	1.723

	I İNCİ GRUP		II NCİ GRUP	
ÖNCEKİ 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	-	-

5.3.2 TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 Ay	3-12 AY	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**200.000**	**1.078.102**	**10.689.214**	**33.554.324**	**15.020.587**	**60.542.227**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	678.102	1.869.214	7.405.971	10.928.014	20.881.301
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	200.000	400.000	8.820.000	26.148.353	4.092.573	39.660.926
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**89.593.479**	**51.731.241**	**30.372.670**	**5.344.404**	**1.086.044**	**178.127.838**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.784.499	1.760.038	3.038.874	153.184	-	7.736.595
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.766.524	1.721.788	2.977.190	168.047	-	7.633.549
Swap Para Alım İşlemleri	39.537.357	20.471.662	8.858.303	1.902.038	486.741	71.256.101
Swap Para Satım İşlemleri	35.832.940	20.633.510	9.002.834	1.879.823	599.303	67.948.410
Para Alım Opsiyonları	4.257.046	3.149.744	3.182.866	600.000	-	11.189.656
Para Satım Opsiyonları	4.415.113	3.578.695	3.240.735	592.080	-	11.826.623
Futures Para Alım İşlemleri	-	208.060	36.343	25.549	-	269.952
Futures Para Satım İşlemleri	-	207.744	35.525	23.683	-	266.952
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	**280.080**	**213.172**	**9.415.910**	**18.849.038**	**53.170.573**	**81.928.773**
Swap Faiz Alım İşlemleri	140.040	91.784	1.777.913	8.934.599	25.554.648	36.498.984
Swap Faiz Satım İşlemleri	140.040	91.784	1.777.913	8.934.599	25.554.648	36.498.984
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	4.971.964	-	1.677.157	6.649.121
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	888.120	979.840	384.120	2.252.080
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	29.604	-	-	-	29.604
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**3.955.665**	**624.592**	**157.288**	**3.950.269**	**11.101.510**	**19.789.324**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**93.829.224**	**52.569.005**	**39.945.868**	**28.143.711**	**65.358.127**	**279.845.935**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**94.029.224**	**53.647.107**	**50.635.082**	**61.698.035**	**80.378.714**	**340.388.162**

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 Ay	3-12 AY	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**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**

5.3.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 2.511.607.143 USD (31 Aralık 2018: 2.484.345.238 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 475.362 TL (31 Aralık 2018: 339.012 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4 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.

5.3.5 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.

5.4 GELİR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.4.1 FAİZ GELİRLERİ

5.4.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
KREDİLERDEN ALINAN FAİZLER				
Kısa Vadeli Kredilerden	9.890.070	526.684	9.014.590	420.663
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16.359.110	4.898.182	14.651.192	4.764.504
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	498.902	119.627	329.202	19.660
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	**26.748.082**	**5.544.493**	**23.994.984**	**5.204.827**

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

5.4.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	10.979	165.825	34.572	113.408
Yurtiçi Bankalardan	214.899	3.937	108.857	3.457
Yurtdışı Bankalardan	5.870	281.868	16.075	195.407
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**231.748**	**451.630**	**159.504**	**312.272**

5.4.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	91.788	8.176	59.935	3.396
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.280.397	393.817	3.582.978	480.529
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.480.039	332.026	3.832.419	255.015
Toplam	**4.852.224**	**734.019**	**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 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	197.128	188.866

5.4.2 FAİZ GİDERLERİ

5.4.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	157.180	786.764	66.580	950.448
T.C. Merkez Bankasına	-	4.672	-	1.912
Yurtiçi Bankalara	65.975	34.406	20.822	29.723
Yurtdışı Bankalara	91.205	747.686	45.758	918.813
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	**-**	**1.008.496**	**-**	**793.553**
Toplam	**157.180**	**1.795.260**	**66.580**	**1.744.001**

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

5.4.2.2 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	435.858	320.535

5.4.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	896.683	1.117.673	852.183	1.169.330

5.4.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ:

CARİ DÖNEM				VADELİ MEVDUAT				
HESAP ADI	VADESİZ MEVDUAT	1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	6 AYA KADAR	1 YILA KADAR	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3.171	67.054	-	-	-	-	-	70.225
Tasarruf Mevduatı	77	417.877	8.293.806	417.451	269.149	595.899	-	9.994.259
Resmi Mevduat	-	2.948	6.579	523	106	8	-	10.164
Ticari Mevduat	248	1.421.329	1.712.154	84.491	86.575	199.088	-	3.503.885
Diğer Mevduat	11	35.436	154.228	7.675	90.085	695.752	-	983.187
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.507**	**1.944.644**	**10.166.767**	**510.140**	**445.915**	**1.490.747**	**-**	**14.561.720**
Yabancı Para								
DTH	38	155.761	1.314.122	65.148	101.458	171.575	441	1.808.543
Bankalar Mevduatı	-	4.761	-	-	-	-	-	4.761
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	23	244	129	6.813	-	7.209
Toplam	**38**	**160.522**	**1.314.145**	**65.392**	**101.587**	**178.388**	**441**	**1.820.513**
Genel Toplam	**3.545**	**2.105.166**	**11.480.912**	**575.532**	**547.502**	**1.669.135**	**441**	**16.382.233**

ÖNCEKİ DÖNEM				VADELİ MEVDUAT				
HESAP ADI	**VADESİZ MEVDUAT**	**1 AYA KADAR**	**3 AYA KADAR**	**6 AYA KADAR**	**1 YILA KADAR**	**1 YILDAN UZUN**	**BİRİKİMLİ MEVDUAT**	**TOPLAM**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	387	115.043	-	-	-	-	-	115.430
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	**552**	**1.803.850**	**8.885.540**	**570.221**	**235.326**	**831.799**	**-**	**12.327.288**
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	**595**	**1.986.828**	**10.373.620**	**634.153**	**390.515**	**1.310.671**	**657**	**14.697.039**

5.4.2.5 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	21.085	14.085	1.001.731	4.107

5.4.2.6 KİRALAMA FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.2.6.1 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	2.788	3.234

5.4.2.6.2 FAALİYET KİRALAMA FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM
Faaliyet Kiralama Giderleri	182.867

5.4.2.7 FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.4.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	1.227
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	1.287
Diğer	8.893	2.446
Toplam	**8.893**	**4.960**

5.4.4 TİCARİ KÂR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kâr	**113.159.139**	**159.604.863**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	376.612	1.500.345
Türev Finansal İşlemlerden	10.465.446	20.460.975
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	102.317.081	137.643.543
Zarar (-)	**115.098.658**	**160.758.012**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	582.439	665.414
Türev Finansal İşlemlerden	13.338.366	19.290.583
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	101.177.853	140.802.015
Toplam	**(1.939.519)**	**(1.153.149)**

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 2.248.143 TL'si (31 Aralık 2018: 2.597.679 TL). Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 2.260.675 TL'si (31 Aralık 2018: 2.597.679 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500.000.000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 31.930.811 USD ve 23.684.211 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 48.963.151 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 552.276.424 USD ve 60.000.000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 8.300.000 TL, 855.000.000 USD ve 350.000.000 EURO tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı için özkaynaklar altında sırasıyla 19,136 TL (31 Aralık 2018: 64.973 TL) ve (623.240) TL (31 Aralık 2018: 83.127 TL) muhasebeleştirilmiştir.

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 1.557.332 TL, 396.278.180 USD ve 245.564.425 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 825.000 TL ve 487.500.000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 138.800.000 EURO olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla 161.485 TL (31 Aralık 2018: (54.486) TL) ve 206.320 TL (31 Aralık 2018: (71.235) TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Cari dönemde, Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 952.362 TL tutarındaki bölümü 63.094 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 952.362 TL karşılık bulunması sebebiyle 63.094 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	**3.660.801**	**1.950.530**
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	926.455	765.005
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.624.158	451.702
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	962.227	541.666
Diğer	147.961	192.157
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	**95.841**	**168.692**
Diğer	**208.431**	**100.013**
Toplam	**3.965.073**	**2.219.235**

5.4.6 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI VE DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	**10.701.394**	**8.362.411**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.405.368	831.370
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	2.777.564	3.094.695
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6.518.462	4.436.346
Diğer Karşılık Giderleri	**820.604**	**1.520.467**
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	3.819	21.723
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2	19.149
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.817	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	816.785	1.477.912
Toplam	**11.521.998**	**9.882.878**

5.4.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kıdem Tazminatı Karşılığı	100.897	75.199
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	24.096	3.961
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	359.306	299.951
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	78.083	74.224
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	23.167	77.091
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	276.312	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	3.511.819	3.300.219
Kiralama Giderleri (*)	168.199	482.725
Bakım ve Onarım Giderleri	68.053	71.970
Reklam ve İlan Giderleri	164.757	208.211
Diğer Giderler	3.110.810	2.537.313
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	7.764	5.632
Diğer	800.687	622.407
Toplam	**5.182.131**	**4.458.684**

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

5.4.8 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Vergi öncesi kârın 19.027.192 TL (31 Aralık 2018: 19.110.205 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 6.088.510 TL (31 Aralık 2018: 4.870.051 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 5.182.131 TL (31 Aralık 2018: 4.458.684 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi kârı bir önceki yıla göre %7,45 (31 Aralık 2018: %3,61) oranında azalarak 7.816.281 TL (31 Aralık 2018: 8.445.261 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2019 itibarıyla kayıtlarına 2.118.360 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2018: 1.504.325 TL) ile 460.920 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018: 302.700 ertelenmiş vergi gideri TL) yansıtmıştır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler:

GEÇİCİ FARKLARIN OLUŞMASINDAN / KAPANMASINDAN KAYNAKLANAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	260.729	321.520
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(130.553)	(160.056)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(87.299)	(470.789)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	418.043	6.625
Toplam	**460.920**	**(302.700)**

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

KAYNAKLARI İTİBARIYLA GELİR TABLOSUNA YANSITILAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	**130.176**	**161.464**
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	330.744	(464.164)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	**460.920**	**(302.700)**

5.4.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net kârı 6.158.841 TL 'dir (31 Aralık 2018: 6.638.236 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: bulunmamaktadır).

5.4.11 NET DÖNEM KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.4.11.1 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.

5.4.11.2 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.

5.4.12 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.

5.5 ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.5.1 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.1.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.5.1.2 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 553.739 TL azalış (31 Aralık 2018: 34.947 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 502.294 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2018: 1.146.418 TL artış) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.2 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.2.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 441.566 TL tutarındaki artış (31 Aralık 2018: 6.645 TL tutarındaki artış) ve Menkul Değer Değer Artış Fonu'ndan gelir tablosuna aktarılan 187.003 TL (31 Aralık 2018: 390 TL) özkaynak değişim tablosunun gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.5.3 YASAL YEDEK AKÇELER HESABINA AKTARILAN TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	-	154.000
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	6.631.820	4.438.770

5.5.4 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

3.28 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.6 NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.6.1 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 10.897.227 TL (31 Aralık 2018: 13.622.280 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 4.979.356 TL (31 Aralık 2018: 5.025.671 TL nakit girişi) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının değişiminden, 15.876.583 TL (31 Aralık 2018: 8.596.609 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet kârından 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 2.046.096 TL (31 Aralık 2018: 4.831.701 TL net nakit girişi) net nakit çıkışı olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet kârının 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 4.557.685 TL (31 Aralık 2018: 5.638.510 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 3.923.211 TL (31 Aralık 2018: 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 1.480.204 TL (31 Aralık 2018: 1.433.478 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER YATIRIMLARIN ELDE EDİLMESİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.10.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER İŞLETMELERİN ELDEN ÇIKARILMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.6.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit	**3.818.197**	**2.656.765**
Kasa	1.562.382	1.297.556
Efektif Deposu	2.255.815	1.359.209
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**26.729.128**	**9.703.644**
Diğer	26.729.128	9.703.644
Toplam	**30.547.325**	**12.360.409**

5.6.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

	CARİ DÖNEM 31.12.2019	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2018
Nakit	**3.995.007**	**3.818.197**
Kasa	1.594.581	1.562.382
Efektif Deposu	2.400.426	2.255.815
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**33.480.418**	**26.729.128**
Diğer	33.480.418	26.729.128
Toplam	**37.475.425**	**30.547.325**

5.6.6 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 2.818.396 TL (31 Aralık 2018: 5.565.738 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 2.657.254 TL (31 Aralık 2018: 5.419.705 TL)'si Malta Merkez Bankası'nda. 161.142 TL (31 Aralık 2018: 146.033 TL)'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19.425.196 TL (31 Aralık 2018: 13.158.116 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 600.000 EURO tutarı teminat olarak bulundurmaktadır (31 Aralık 2018: 1.350.000 EURO).

5.6.7 İLAVE BİLGİLER

5.6.7.1 BANKACILIK FAALİYETLERİNDE VE SERMAYE TAAHHÜTLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNDE KULLANILABİLECEK OLAN HENÜZ KULLANILMAMIŞ BORÇLANMA İMKANLARINA VE VARSA BUNLARIN KULLANIMINA İLİŞKİN KISITLAMALAR

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.6.7.2 MEVCUT BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNİ SÜRDÜREBİLMEK İÇİN İHTİYAÇ DUYULAN NAKİT AKIŞLARINDAN AYRI OLARAK, BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNDEKİ ARTIŞLARI GÖSTEREN NAKİT AKIMI TOPLAMI

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.7 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.7.1 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR

5.7.1.1 CARİ DÖNEM

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
KREDİLER	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**
Dönem Başı Bakiyesi	5.638.055	1.498.526	108.221	942.442	83.353	36.351
Dönem Sonu Bakiyesi	7.260.837	1.576.370	1.628	991.046	791	45.586
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**200.424**	**15.369**	**2.753**	**-**	**6.766**	**94**

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	
KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**	**NAKDİ**	**G.NAKDİ**
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, 20 Aralık 2018 tarihinden itibaren, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilişkili taraf kriterlerini sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 1 Ocak 2018 – 20 Aralık 2018 tarih aralığında bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı alınan faiz ve komisyonlar ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

5.7.1.2 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	1.074.063	1.414.155	108.961	375.167	89.808	378.773
Dönem Sonu	1.776.886	1.074.063	131.127	108.961	89.892	89.808
Mevduat Faiz Gideri (*)	**244.763**	**258.689**	**457**	**3.712**	**6.192**	**31.348**

(*)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 komisyo

5.7.1.3 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. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**	**CARİ DÖNEM**	**ÖNCEKİ DÖNEM**
Dönem Başı	1.171.385	942.776	32.240.075	35.056.631	-	792.918
Dönem Sonu	2.862.339	1.171.385	22.919.062	32.240.075	-	-
Toplam Kâr /(Zarar)	**37.698**	**(20.968)**	**(66.012)**	**(46.310)**	**-**	**(6.021)**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	**-**	**-**	**1.004.943**	**1.037.356**	**-**	**-**
Dönem Sonu	**-**	**-**	**643.552**	**1.004.943**	**-**	**-**
Toplam Kâr /(Zarar)	**-**	**-**	**1.272**	**(339)**	**-**	**-**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 22 Haziran 2018 tarihli ve 7855 sayılı kararı uyarınca; özel amaçlı şirket ve Türk Telekom AŞ, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü ve 49 uncu maddeleri uyarınca risk grubuna dahil edilmemiştir.

5.7.2 BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.7.2.1 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.

5.7.2.2 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 2.101.157 TL (31 Aralık 2018: 1.640.125 TL). Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %0,84'ü (31 Aralık 2018: %0,71), aktif toplamının %0,54'üdür. (31 Aralık 2018: %0,46). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 7.263.256 TL (31 Aralık 2018: 5.729.629 TL) aktif toplamının %1,86'sıdır. (31 Aralık 2018: %1,59). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 2.613.002 TL (31 Aralık 2018: 2.477.319 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %4,32'sidir. (31 Aralık 2018: %3,76).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1.997.905 TL (31 Aralık 2018: 1.272.832 TL), Banka'nın toplam mevduatının %0.80'ini oluşturmaktadır. (31 Aralık 2018: %0.58).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 16.239.465 TL (31 Aralık 2018: 18.689.922 TL) olup toplam alınan kredilerin %64,64'üdür (31 Aralık 2018: %58,51). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 165.820 TL (31 Aralık 2018: 146.110 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 14.210 TL (31 Aralık 2018: 13.072 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 35.224 TL (31 Aralık 2018: 29.738 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 35.155 TL (31 Aralık 2018: 51.644 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 235.176 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2018: 150.345 TL), 41.852 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2018: 42.477 TL), 4.883 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2018: 5.133 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti bulunmamaktadır (31 Aralık 2018: 127 TL). Ayrıca operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 71.254 TL (31 Aralık 2018: 4.133 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 23.435 TL (31 Aralık 2018: 22.657 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla 98.589 TL'dir (31 Aralık 2018: 95.317 TL).

5.7.2.3 YAPILAN İŞLEMLERİN FİNANSAL TABLOLARA ETKİSİNİ GÖREBİLMEK İÇİN AYRI AÇIKLAMA YAPILMASININ ZORUNLU OLDUĞU DURUMLAR DIŞINDA, BENZER YAPIDAKİ KALEMLER TOPLAMI TEK BİR KALEM OLARAK

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.7.2.4 ÖZSERMAYE YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞLEMLER

5.1.10 nolu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.7.2.5 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.

5.8 BANKA'NIN YURTİÇİ, YURTDIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.8.1 BANKANIN YURTİÇİ VE YURTDIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	ŞUBE SAYISI	ÇALIŞAN SAYISI			
YURTİÇİ ŞUBE	904	18.657			
			BULUNDUĞU ÜLKE		
YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- ÇİN		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
YURTDIŞI ŞUBE	1	14	1- MALTA	26.820.236	-
	7	111	2- KKTC	3.571.210	80.000

ÖNCEKİ DÖNEM	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

5.8.2 BANKANIN YURTİÇİNDE VE YURTDIŞINDA ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2019 yılında yurtiçinde 2 şube açılmış ve 24 şube kapatılmıştır (2018 yılında yurtiçinde 16 şube açılmış ve 27 şube kapatılmıştır).

5.9 BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi'ni hisse devir sözleşmesine istinaden, 17 Ocak 2020 tarihinde Mali Olmayan İştirak olarak kayıtlarına almıştır.

6 BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

6.1 BANKA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARINA YAPTIRMIŞ OLDUĞU DERECELENDİRMEYE İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER:

MOODY'S (HAZİRAN 2019)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3 (Negatif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2 (Negatif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (KASIM 2019)

Uzun Vadeli YP	B+ / Durağan Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB- / Durağan Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	4
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B+
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B

JCR EURASIA RATINGS (HAZİRAN 2019)

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

6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

4 Nisan 2019 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2018 yılı kârının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2018 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU	
2018 Yılı Kârı	**6.638.236**
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(6.416)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kâr Payı %5	-
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(331.912)
D- Ortaklara İkinci Kâr Payı	-
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(6.299.908)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	-

6.3 DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

7 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

7.1 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 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 30 Ocak 2020 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019
Hesap Dönemine Ait
Kamuya Açıklanacak Konsolide Finansal Tablolar,
Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar ile
Bağımsız Denetim Raporu

KPMG Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
İş Kuleleri Kule 3 Kat: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 2019 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 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 250.000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 2.250.000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 2.500.000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
Grup'un 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %65'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. Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir. 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 modele 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. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. 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 uyguladığımız 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, kullanılan varsayım ve tahminler Grup yönetimi ile görüşülmüş ve ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu kontrol edilmiştir. • Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. 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 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
TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır. Grup, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir. Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerleme firmasının görüşünden faydalanmaktadır. Grup'un ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır. Banka'nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir. Yukarıda belirtildiği üzere Grup'un önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.	Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir: • Grup'un ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • Grup'un finansal araçlarını ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır. • Grup tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerleme uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir. Ayrıca, finansal araçların 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 2019 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır. Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır. 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: • Grup'un emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir. • 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 aktüer uzmanımız ile beraber değerlendirilmiştir. • 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 2019 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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

Alper Güvenç, SMMM
Sorumlu Denetçi

30 Ocak 2020
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI 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 yıl sonu 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	RECEP BAŞTUĞ	AYDIN GÜLER	HAKAN ÖZDEMİR	JORGE SAENZ - AZCUNAGA CARRANZA	RICARDO GOMEZ BARREDO	BELKIS SEMA YURDUM
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama ve 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	366
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	368
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	369
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	369
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	370
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	370
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	370

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço - Varlıklar	371
II.	Konsolide bilanço - Yükümlülükler	372
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	373
IV.	Konsolide kâr veya zarar tablosu	374
V.	Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	375
VI.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	376
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	377

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	378
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	379
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	380
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	380
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	382
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	383
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	383
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	386
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	391
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	393
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	393
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	393
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	394
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	395
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	396
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	396
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklere ilişkin açıklamalar	396
XVIII.	Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	398
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	398
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	401
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	401
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	401
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	401
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	401
XXV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	403
XXVI.	Hisse başına kazanç	403
XXVII.	İlişkili taraflar	403
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	403
XXIX.	Sınıflandırmalar	404
XXX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	404

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	405
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	414
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	423
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	425
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	428
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	429
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	435
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	436
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	438
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	438

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	458
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	488
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	497
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	502
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	509
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	510
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	512
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	515
IX.	Bilanço sonrası hususlar	516

ALTINCI BÖLÜM - FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	516
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	518
III.	Diğer açıklamalar	518

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	518
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	518

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 904, yurt dışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2018: yurt içinde 926, yurt dışında 8 şube ve 2 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 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın %49,85 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18,60 oranında 781.200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini, ve 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, 77 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 126 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	39 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	27 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	30 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	33 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	32 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	28 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	30 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	39 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	32 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	31 yıl

GENEL MÜDÜR VE YARDIMCILARI:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	30 yıl
Ilker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	28 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Tahsilat	01.02.2009	Yüksek Lisans	28 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Kurumsal ve Yatırım Bankacılığı	25.11.2009	Lisans	26 yıl
Didem Başer	GMY-Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	25 yıl
Selahattin Güldü	GMY-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	29 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY-Yetenek ve Kültür	19.08.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	29 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	29 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	20 yıl
Cemal Onaran	GMY-KOBİ Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	29 yıl

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

1.4 ANA 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	-

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 her türlü resmi ve özel kuruluşların ihraç edeceği borçlanma senetlerini, hazine tahvil ve bonolarını ve her türlü sermaye piyasası araçlarını satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

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

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

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

1.6 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 ve Türkiye Finansal Raporlama Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır.

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 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Finansal Durum Tablosu)

2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

	VARLIKLAR	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**34.725.166**	**74.235.255**	**108.960.421**	**25.196.426**	**77.856.755**	**103.053.181**
I.I	**Nakit ve Nakit Benzerleri**	5.1.1	**14.200.209**	**57.897.826**	**72.098.035**	**3.771.639**	**63.383.857**	**67.155.496**
1.1.1	Nakit Değerler ve Merkez Bankası		3.285.977	38.739.329	42.025.306	2.815.833	38.805.205	41.621.038
1.1.2	Bankalar		747.860	18.834.329	19.582.189	958.317	24.513.830	25.472.147
1.1.3	Para Piyasalarından Alacaklar		10.205.763	453.693	10.659.456	3.701	138.076	141.777
1.1.4	Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		39.391	129.525	168.916	6.212	73.254	79.466
1.2	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar**	5.1.2	**692.738**	**4.526.562**	**5.219.300**	**305.745**	**4.335.292**	**4.641.037**
1.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		370.765	91.126	461.891	176.148	83.426	259.574
1.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		303.272	30.148	333.420	97.797	102.529	200.326
1.2.3	Diğer Finansal Varlıklar		18.701	4.405.288	4.423.989	31.800	4.149.337	4.181.137
1.3	**Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar**	5.1.3	**18.274.036**	**10.369.493**	**28.643.529**	**18.254.325**	**8.908.628**	**27.162.953**
1.3.1	Devlet Borçlanma Senetleri		18.192.222	6.627.521	24.819.743	18.174.639	4.657.172	22.831.811
1.3.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		32.328	350.053	382.381	15.058	220.404	235.462
1.3.3	Diğer Finansal Varlıklar		49.486	3.391.919	3.441.405	64.628	4.031.052	4.095.680
1.4	**Türev Finansal Varlıklar**	5.1.4	**1.558.183**	**1.441.374**	**2.999.557**	**2.864.717**	**1.228.978**	**4.093.695**
1.4.1	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.133.910	1.424.303	2.558.213	2.301.908	1.046.359	3.348.267
1.4.2	Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		424.273	17.071	441.344	562.809	182.619	745.428
II.	**İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)**		**180.738.392**	**115.539.328**	**296.277.720**	**167.902.027**	**109.165.560**	**277.067.587**
2.1	**Krediler**	5.1.5	**166.976.048**	**110.530.551**	**277.506.599**	**153.460.388**	**102.549.167**	**256.009.555**
2.2	**Kiralama İşlemlerinden Alacaklar**	5.1.6	**1.326.634**	**4.857.520**	**6.184.154**	**1.674.838**	**5.291.202**	**6.966.040**
2.3	**Faktoring Alacakları**	5.1.7	**1.809.179**	**620.984**	**2.430.163**	**1.974.562**	**611.571**	**2.586.133**
2.4	**İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar**	5.1.8	**20.732.279**	**6.988.063**	**27.720.342**	**18.586.328**	**6.067.681**	**24.654.009**
2.4.1	Devlet Borçlanma Senetleri		**20.591.464**	**6.967.172**	**27.558.636**	**18.552.564**	**6.053.663**	**24.606.227**
2.4.2	Diğer Finansal Varlıklar		**140.815**	**20.891**	**161.706**	**33.764**	**14.018**	**47.782**
2.5	**Beklenen Zarar Karşılıkları (-)**		**10.105.748**	**7.457.790**	**17.563.538**	**7.794.089**	**5.354.061**	**13.148.150**
III.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.9	**1.424.822**	**27.436**	**1.452.258**	**828.631**	**29.064**	**857.695**
3.1	Satış Amaçlı		1.424.822	27.436	1.452.258	828.631	29.064	857.695
3.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV.	**ORTAKLIK YATIRIMLARI**		**149.767**	**4.087**	**153.854**	**129.287**	**3.584**	**132.871**
4.1	**İştirakler (Net)**	5.1.10	**35.747**	**6**	**35.753**	**35.747**	**5**	**35.752**
4.1.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2	Konsolide Edilmeyenler		35.747	6	35.753	35.747	5	35.752
4.2	**Bağlı Ortaklıklar (Net)**	5.1.11	**114.020**	**4.081**	**118.101**	**93.540**	**3.579**	**97.119**
4.2.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114.020	4.081	118.101	93.540	3.579	97.119
4.3	**Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)**	5.1.12	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
4.3.1	Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V.	**MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.13	**5.145.933**	**382.366**	**5.528.299**	**4.246.180**	**248.738**	**4.494.918**
VI.	**MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)**	5.1.14	**430.194**	**49.712**	**479.906**	**368.133**	**47.939**	**416.072**
6.1	Şerefiye		6.388	-	6.388	6.388	-	6.388
6.2	Diğer		423.806	49.712	473.518	361.745	47.939	409.684
VII.	**YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)**	5.1.15	**569.719**	**-**	**569.719**	**558.309**	**-**	**558.309**
VIII.	**CARİ VERGİ VARLIĞI**		**7.649**	**78.568**	**86.217**	**89.774**	**85.492**	**175.266**
IX.	**ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI**	5.1.16	**1.861.118**	**20.892**	**1.882.010**	**1.494.185**	**24.992**	**1.519.177**
X.	**DİĞER AKTİFLER (NET)**	5.1.17	**5.502.245**	**7.661.499**	**13.163.744**	**4.987.279**	**5.891.246**	**10.878.525**
	VARLIKLAR TOPLAMI		**230.555.005**	**197.999.143**	**428.554.148**	**205.800.231**	**193.353.370**	**399.153.601**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Finansal Durum Tablosu)

	YÜKÜMLÜLÜKLER	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	**MEVDUAT**	5.2.1	**113.245.513**	**164.031.812**	**277.277.325**	**104.075.640**	**140.162.137**	**244.237.777**
II.	**ALINAN KREDİLER**	5.2.2	**2.687.955**	**22.934.104**	**25.622.059**	**1.185.677**	**32.154.050**	**33.339.727**
III.	**PARA PİYASALARINA BORÇLAR**	5.2.3	**416.266**	**1.370.595**	**1.786.861**	**1.413.902**	**1.220.688**	**2.634.590**
IV.	**İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)**	5.2.4	**6.036.084**	**14.990.453**	**21.026.537**	**4.099.201**	**22.812.262**	**26.911.463**
4.1	Bonolar		4.825.540	-	4.825.540	1.926.060	27.087	1.953.147
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.210.544	14.990.453	16.200.997	2.173.141	22.785.175	24.958.316
V.	**FONLAR**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	**GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	5.2.5	**-**	**14.342.293**	**14.342.293**	**-**	**12.312.230**	**12.312.230**
VII.	**TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER**	5.2.6	**1.945.271**	**2.294.394**	**4.239.665**	**2.536.310**	**1.973.852**	**4.510.162**
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		1.305.445	2.199.506	3.504.951	2.344.496	1.955.394	4.299.890
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		639.826	94.888	734.714	191.814	18.458	210.272
VIII.	**FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ**	5.2.7	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER**	5.2.8	**969.316**	**165.454**	**1.134.770**	**-**	**-**	**-**
X.	**KARŞILIKLAR**	5.2.9	**5.348.121**	**1.178.252**	**6.526.373**	**4.281.061**	**1.088.451**	**5.369.512**
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.135.056	111.605	1.246.661	988.225	138.877	1.127.102
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		589.541	50.992	640.533	403.175	41.645	444.820
10.4	Diğer Karşılıklar		3.623.524	1.015.655	4.639.179	2.889.661	907.929	3.797.590
XI.	**CARİ VERGİ BORCU**	5.2.10	**1.149.548**	**102.427**	**1.251.975**	**558.766**	**88.115**	**646.881**
XII.	**ERTELENMİŞ VERGİ BORCU**	5.2.10	**-**	**29.480**	**29.480**	**-**	**19.121**	**19.121**
XIII.	**SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)**	5.2.11	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	**SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI**	5.2.12	**261.478**	**4.468.229**	**4.729.707**	**-**	**3.977.018**	**3.977.018**
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		261.478	4.468.229	4.729.707	-	3.977.018	3.977.018
XV.	**DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER**	5.2.13	**14.252.573**	**2.283.783**	**16.536.356**	**15.877.710**	**2.430.568**	**18.308.278**
XVI.	**ÖZKAYNAKLAR**	5.2.14	**53.554.029**	**496.718**	**54.050.747**	**46.599.322**	**287.520**	**46.886.842**
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000	4.200.000	-	4.200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		784.434	-	784.434	784.434	-	784.434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	11.880	11.880	-	11.880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772.554	-	772.554	772.554	-	772.554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.375.110	267.474	1.642.584	1.334.963	138.431	1.473.394
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.466.893	(94.917)	1.371.976	813.913	(202.070)	611.843
16.5	Kâr Yedekleri		39.288.768	324.161	39.612.929	32.626.814	351.159	32.977.973
16.5.1	Yasal Yedekler		1.546.353	53.081	1.599.434	1.540.985	40.717	1.581.702
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		37.509.839	-	37.509.839	30.856.685	-	30.856.685
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		232.576	271.080	503.656	229.144	310.442	539.586
16.6	Kâr veya Zarar		6.164.914	-	6.164.914	6.641.652	-	6.641.652
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		-	-	-	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.164.914	-	6.164.914	6.641.652	-	6.641.652
16.7	Azınlık Payları		273.910	-	273.910	197.546	-	197.546
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		**199.866.154**	**228.687.994**	**428.554.148**	**180.627.589**	**218.526.012**	**399.153.601**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

			BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 ARALIK 2019			ÖNCEKİ DÖNEM 31 ARALIK 2018		
		DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)			**187.129.637**	**307.620.161**	**494.749.798**	**164.137.002**	**329.699.658**	**493.836.660**
I.	**GARANTİ ve KEFALETLER**	5.3.1	**23.655.572**	**39.101.523**	**62.757.095**	**22.813.515**	**44.901.913**	**67.715.428**
1.1	Teminat Mektupları		23.555.242	26.872.148	50.427.390	22.742.832	27.430.938	50.173.770
1.1.1	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1.252.136	1.252.136	-	981.914	981.914
1.1.2	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1.408.118	620.356	2.028.474	1.842.819	385.452	2.228.271
1.1.3	Diğer Teminat Mektupları		22.147.124	24.999.656	47.146.780	20.900.013	26.063.572	46.963.585
1.2	Banka Kredileri		35.845	1.543.198	1.579.043	23.495	2.765.334	2.788.829
1.2.1	İthalat Kabul Kredileri		35.395	1.521.807	1.557.202	23.495	2.765.334	2.788.829
1.2.2	Diğer Banka Kabulleri		450	21.391	21.841	-	-	-
1.3	Akreditifler		64.485	10.611.998	10.676.483	47.188	14.638.734	14.685.922
1.3.1	Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2	Diğer Akreditifler		64.485	10.611.998	10.676.483	47.188	14.638.734	14.685.922
1.4	Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5	Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1	T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2	Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6	Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7	Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8	Diğer Garantilerimizden		-	74.179	74.179	-	66.907	66.907
1.9	Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II.	**TAAHHÜTLER**		**62.668.511**	**14.344.299**	**77.012.810**	**52.698.904**	**12.841.024**	**65.539.928**
2.1	Cayılamaz Taahhütler		62.458.341	12.568.282	75.026.623	52.490.826	9.539.003	62.029.829
2.1.1	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		5.306.346	10.576.157	15.882.503	4.335.975	7.765.351	12.101.326
2.1.2	Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İşt. Taahhütleri		-	6.336	6.336	-	5.743	5.743
2.1.4	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		16.305.168	1.273.729	17.578.897	13.372.364	1.161.904	14.534.268
2.1.5	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7	Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3.184.727	-	3.184.727	2.719.279	-	2.719.279
2.1.8	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		137.121	-	137.121	66.328	-	66.328
2.1.9	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		37.521.955	712.060	38.234.015	31.989.568	553.338	32.542.906
2.1.10	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		3.024	-	3.024	7.312	-	7.312
2.1.11	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12	Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13	Diğer Cayılamaz Taahhütler		-	-	-	-	52.667	52.667
2.2	Cayılabilir Taahhütler		210.170	1.776.017	1.986.187	208.078	3.302.021	3.510.099
2.2.1	Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		15.045	1.446.989	1.462.034	118.805	3.040.576	3.159.381
2.2.2	Diğer Cayılabilir Taahhütler		195.125	329.028	524.153	89.273	261.445	350.718
III.	**TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR**	5.3.2	**100.805.554**	**254.174.339**	**354.979.893**	**88.624.583**	**271.956.721**	**360.581.304**
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		22.373.314	43.574.257	65.947.571	13.093.473	50.419.760	63.513.233
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.835.016	16.607.942	21.442.958	6.000.686	17.404.868	23.405.554
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		17.538.298	26.966.315	44.504.613	7.092.787	33.014.892	40.107.679
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler		78.432.240	210.600.082	289.032.322	75.531.110	221.536.961	297.068.071
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		7.322.962	8.764.639	16.087.601	11.559.409	13.254.851	24.814.260
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3.686.017	4.409.675	8.095.692	4.765.141	7.545.258	12.310.399
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri		3.636.945	4.354.964	7.991.909	6.794.268	5.709.593	12.503.861
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri		60.617.121	160.582.646	221.199.767	45.874.245	156.440.960	202.315.205
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri		9.766.706	67.104.838	76.871.544	10.649.363	63.055.771	73.705.134
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri		43.894.979	29.683.702	73.578.681	33.809.288	36.121.829	69.931.117
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri		3.477.718	31.897.053	35.374.771	707.797	28.631.680	29.339.477
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri		3.477.718	31.897.053	35.374.771	707.797	28.631.680	29.339.477
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		10.170.756	20.898.894	31.069.650	17.232.147	32.370.725	49.602.872
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları		5.408.521	5.945.014	11.353.535	9.069.974	8.208.590	17.278.564
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları		4.573.863	7.416.639	11.990.502	8.084.584	10.686.711	18.771.295
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları		-	6.649.121	6.649.121	-	11.921.185	11.921.185
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları		-	888.120	888.120	-	1.554.239	1.554.239
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları		87.880	-	87.880	24.665	-	24.665
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları		100.492	-	100.492	52.924	-	52.924
3.2.4	Futures Para İşlemleri		131.926	534.975	666.901	837.290	970.229	1.807.519
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri		128.032	208.060	336.092	66.180	807.290	873.470
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri		3.894	326.915	330.809	771.110	162.939	934.049
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	29.604	29.604	-	18.066	18.066
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri		-	29.604	29.604	-	18.066	18.066
3.2.6	Diğer		189.475	19.789.324	19.978.799	28.019	18.482.130	18.510.149
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)			**805.331.669**	**860.068.236**	**1.665.399.905**	**734.970.642**	**779.705.808**	**1.514.676.450**
IV.	**EMANET KIYMETLER**		**61.688.136**	**42.938.926**	**104.627.062**	**47.679.289**	**45.204.129**	**92.883.418**
4.1	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		27.430.538	-	27.430.538	16.549.359	-	16.549.359
4.2	Emanete Alınan Menkul Değerler		15.270.202	12.493.790	27.763.992	11.117.076	15.329.484	26.446.560
4.3	Tahsile Alınan Çekler		15.688.562	5.837.295	21.525.857	16.598.765	5.317.179	21.915.944
4.4	Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.702.936	938.150	3.641.086	2.820.947	1.021.743	3.842.690
4.5	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		250.510	20.797.896	21.048.406	189.845	19.210.946	19.400.791
4.6	İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	144.496	144.496	-	128.789	128.789
4.7	Diğer Emanet Kıymetler		345.388	2.727.299	3.072.687	403.297	4.195.988	4.599.285
4.8	Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V.	**REHİNLİ KIYMETLER**		**743.643.533**	**817.129.310**	**1.560.772.843**	**687.291.353**	**734.501.679**	**1.421.793.032**
5.1	Menkul Kıymetler		4.036.323	1.563.950	5.600.273	2.626.072	149.806	2.775.878
5.2	Teminat Senetleri		23.737.421	13.743.078	37.480.499	27.157.222	13.490.262	40.647.484
5.3	Emtia		3.371	-	3.371	13.913	-	13.913
5.4	Varant		-	377.819	377.819	-	359.113	359.113
5.5	Gayrimenkul		175.430.786	148.434.218	323.865.004	169.974.426	135.795.357	305.769.783
5.6	Diğer Rehinli Kıymetler		540.435.632	653.010.149	1.193.445.781	487.519.720	584.707.054	1.072.226.774
5.7	Rehinli Kıymet Alanlar		-	96	96	-	87	87
VI.	**KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
	BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		**992.461.306**	**1.167.688.397**	**2.160.149.703**	**899.107.644**	**1.109.405.466**	**2.008.513.110**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu

	GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI CARİ DÖNEM 1 OCAK 2019 - 31 ARALIK 2019	ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2018 - 31 ARALIK 2018
I.	**FAİZ GELİRLERİ**	5.4.1	**42.045.625**	**41.246.027**
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		33.866.206	30.971.635
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		233.541	324.582
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		855.208	629.799
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		395.622	37.728
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		5.658.911	8.261.754
1.5.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		113.531	72.763
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.784.388	4.145.126
1.5.3	İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		2.760.992	4.043.865
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		511.531	539.811
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		524.606	480.718
II.	**FAİZ GİDERLERİ (-)**	5.4.2	**21.372.200**	**20.369.094**
2.1	Mevduata Verilen Faizler		16.529.107	14.756.035
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.799.135	1.965.032
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		117.758	1.193.709
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.650.526	2.388.905
2.5	Diğer Faiz Giderleri		188.093	3.234
2.6	Diğer Faiz Giderleri		87.581	62.179
III.	**NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)**		**20.673.425**	**20.876.933**
IV.	**NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ**		**6.273.573**	**5.102.687**
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.643.797	6.944.272
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		721.434	587.647
4.1.2	Diğer		7.922.363	6.356.625
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		2.370.224	1.841.585
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		15.350	2.238
4.2.2	Diğer		2.354.874	1.839.347
V.	**TEMETTÜ GELİRLERİ**	5.4.3	**11.276**	**7.691**
VI.	**TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)**	5.4.4	**(1.806.062)**	**(1.145.747)**
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(157.084)	853.849
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(2.935.307)	839.627
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		1.286.329	(2.839.223)
VII.	**DİĞER FAALİYET GELİRLERİ**	5.4.5	**5.676.784**	**3.517.425**
VIII.	**FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)**		**30.828.996**	**28.358.989**
IX.	**BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)**	5.4.6	**11.491.709**	**9.257.780**
X.	**DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)**	5.4.6	**855.943**	**1.578.466**
XI.	**PERSONEL GİDERLERİ (-)**		**4.187.991**	**3.645.278**
XII.	**DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)**	5.4.7	**6.121.085**	**5.123.707**
XIII.	**NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)**		**8.172.268**	**8.753.758**
XIV.	**BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI**		**-**	**-**
XV.	**ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR**		**-**	**-**
XVI.	**NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI**		**-**	**-**
XVII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)**	5.4.8	**8.172.268**	**8.753.758**
XVIII.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**1.930.878**	**2.047.153**
18.1	Cari Vergi Karşılığı		2.362.115	1.806.595
18.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		292.444	651.170
18.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(723.681)	(410.612)
XIX.	**SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)**	5.4.10	**6.241.390**	**6.706.605**
XX.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER**		**-**	**-**
20.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI.	**DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)**		**-**	**-**
21.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)**	5.4.8	**-**	**-**
XXIII.	**DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)**	5.4.9	**-**	**-**
23.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2	Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3	Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV.	**DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)**	5.4.10	**-**	**-**
XXV.	**DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)**	5.4.11	**6.241.390**	**6.706.605**
25.1	Grubun Kârı / Zararı		6.164.914	6.641.652
25.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		76.476	64.953
	Hisse Başına Kâr / Zarar		**0,01468**	**0,01581**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 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 2019 - 31 ARALIK 2019**	**ÖNCEKİ DÖNEM 1 OCAK 2018 - 31 ARALIK 2018**
I.	**DÖNEM KÂRI/ZARARI**	**6.241.390**	**6.706.605**
II.	**DİĞER KAPSAMLI GELİRLER**	**892.971**	**(403.396)**
2.1	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar**	**132.740**	**42.887**
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	77.072	18.869
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(14.279)	(20.906)
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	80.509	45.316
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(10.562)	(392)
2.2	**Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar**	**760.231**	**(446.283)**
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	465.491	1.161.002
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	1.296.692	(1.407.442)
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(696.601)	(39.740)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(237.150)	(525.062)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(68.201)	364.959
III.	**TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)**	**7.134.361**	**6.303.209**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 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	KÂR YEDEKLERİ	GEÇMİŞ YILLAR KÂRI / (ZARARI)	DÖNEM NET KÂRI / (ZARARI)	AZINLIK PAYLARI HARİÇ TOPLAM ÖZKAYNAK	AZINLIK PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK
	ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2018-31/12/2018)																		
I.	**Dönem Başı Bakiyesi**		**4.200.000**	**11.880**	**-**	**772.554**	**1.519.875**	**(144.269)**	**60.858**	**1.583.793**	**(266.597)**	**(655.448)**	**27.869.150**	**6.332.056**	**-**	**41.283.852**	**322.149**	**41.606.001**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**	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**
	CARİ DÖNEM (01/01/2019-31/12/2019)																		
I.	**Önceki Dönem Sonu Bakiyesi**		**4.200.000**	**11.880**	**-**	**772.554**	**1.534.923**	**(160.891)**	**99.362**	**2.744.795**	**(1.058.211)**	**(1.074.741)**	**32.977.973**	**6.641.652**	**-**	**46.689.296**	**197.546**	**46.886.842**
II.	**TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	**Yeni Bakiye (I+II)**	5.5	**4.200.000**	**11.880**	**-**	**772.554**	**1.534.923**	**(160.891)**	**99.362**	**2.744.795**	**(1.058.211)**	**(1.074.741)**	**32.977.973**	**6.641.652**	**-**	**46.689.296**	**197.546**	**46.886.842**
IV.	**Toplam Kapsamlı Gelir**		**-**	**-**	**-**	**-**	**63.040**	**(11.583)**	**117.733**	**465.491**	**484.361**	**(189.719)**	**(36.920)**	**-**	**6.164.914**	**7.057.317**	**77.044**	**7.134.361**
V.	**Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VI.	**İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VII.	**Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
VIII.	**Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
IX.	**Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
X.	**Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**30.224**	**-**	**-**	**30.224**	**-**	**30.224**
XI.	**Kâr Dağıtımı**		**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**6.641.652**	**(6.641.652)**	**-**	**-**	**(680)**	**(680)**
11.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(680)	(680)
11.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.641.652	(6.641.652)	-	-	-	-
11.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)		**4.200.000**	**11.880**	**-**	**772.554**	**1.597.963**	**(172.474)**	**217.095**	**3.210.286**	**(573.850)**	**(1.264.460)**	**39.612.929**	**-**	**6.164.914**	**53.776.837**	**273.910**	**54.050.747**

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

		DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 1 OCAK 2019 - 31 ARALIK 2019	ÖNCEKİ 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**	5.6	**18.011.088**	**10.454.777**
1.1.1	Alınan Faizler		40.681.115	34.769.428
1.1.2	Ödenen Faizler		(21.880.818)	(20.145.242)
1.1.3	Alınan Temettüler		11.276	7.691
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.643.797	6.944.272
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		5.426.784	4.371.274
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		702.180	388.778
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(8.649.574)	(7.768.620)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(1.889.092)	(2.710.369)
1.1.9	Diğer		(5.034.580)	(5.402.435)
1.2	**Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim**	5.6	**(3.572.118)**	**4.836.686**
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(1.110.263)	505.794
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		5.256.848	(1.785.550)
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(28.502.718)	(30.127.463)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(2.296.756)	3.645.600
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(3.491.287)	3.757.825
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		37.470.410	38.772.304
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(9.109.859)	(14.774.175)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(1.788.493)	4.842.351
I.	**Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	5.6	**14.438.970**	**15.291.463**
B.	**YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
II.	**Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı**	5.6	**(1.550.313)**	**3.816.031**
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(606.785)	(1.794.001)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		384.197	1.206.272
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(7.316.987)	(17.750.702)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		7.038.450	20.699.593
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(1.248.680)	(693.258)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		199.492	2.148.127
2.9	Diğer		-	-
C.	**FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI**			
III.	**Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit**		**(4.052.169)**	**2.214.086**
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		24.536.128	22.491.378
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(28.277.486)	(18.345.768)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		(680)	(1.931.524)
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(310.131)	-
3.6	Diğer		-	-
IV.	**Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi**		**1.472.401**	**1.423.512**
V.	**Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)**	5.6	**10.308.889**	**22.745.092**
VI.	**Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar**	5.6	**37.697.604**	**14.952.512**
VII.	**Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)**	5.6	**48.006.493**	**37.697.604**

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

3 MUHASEBE 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak düzenlemektedir.

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

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

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

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, KGK tarafından yayınlanan TFRS 16 Kiralamalar (TFRS 16) standardını 1 Ocak 2019 tarihinden itibaren ilk kez uygulamaya başlamıştır.

3.1.1.2 1 OCAK 2019 TARİHİ İTİBARIYLA YÜRÜRLÜKTE OLAN 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. Kiraya verenler için muhasebeleştirme önemli ölçüde mevcut uygulamalara benzer şekilde devam etmektedir.

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

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

3.2 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 yurtdışı borçlanmalar vasıtasıyla daha uzun vadeli kaynak toplanabilmektedir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 401.703.512 EURO (31 Aralık 2018: 366,635,075 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım

riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 1.580.575 TL (31 Aralık 2018: 1.343.425 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Banka, 21 Ekim 2014 tarihinde şirket hisselerinin %0,04'ünü daha satın alarak şirket sermayesindeki hissedarlık oranını %100'e çıkarmıştır.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, piyasadan alınmış hisselerle beraber, %81,84'üne Banka ve %9,78'ine T. İhracat Kredi Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8,38'i halka açıktır.

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

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Banka sahiptir. Garanti Yatırım'ın %3,61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda konsolide edilmiştir.

Garanti Hayat Sigorta AŞ, 1992 yılında hayat ve sağlık branşlarının ayrı şirketler altında sürdürülmesi yolunda çıkan karar ile kurulmuş olup 2003 yılı başında yapılan yasal düzenlemeler çerçevesinde bireysel emeklilik şirketine dönüştürülerek Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ adını almıştır. 21 Haziran 2007 tarihinde gerçekleşen satış sonrasında Garanti Emeklilik'in %84,91'ine Banka sahiptir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

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 varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınır ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştukları tarihte kr 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.

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

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

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

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

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

Kredi temerrüt swapı; bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre 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 varlıkların gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan kısmı

Ana ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "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 kâr 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 uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenir. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri 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 edinimden önce ödenmemiş faiz tahakkukunun bulunması durumunda; sonradan tahsil edilen faiz, edinim öncesi ve edinim sonrası dönemlere ayrılmakta ve yalnızca edinim sonrasına ait kısım faiz geliri olarak finansal tablolara yansıtılmaktadır.

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 ÜCRET VE 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 ARAÇLARA 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 5.1.8.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile itfa edilmiş maliyet tutarı üzerinden 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 5.1.5.11 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da yeniden sınıflandırılıncaya kadar diğer kapsamlı gelire yansıtılmaktadır. Finansal varlık gerçeğe uygun değer farkı 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 gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre 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. Söz konusu tercih her bir finansal araç için ayrı ayrı yapılmaktadır.

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kar veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar 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 kâr/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 kâr 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 kâr/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 arttırmaması 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 ARAÇLARDA 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 3.8.3'te 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, üç senaryo (baz senaryo, kötü senaryo, iyi senaryo) değerlendirilir. Bu üç senaryonun her biri farklı temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp ile ilişkilendirilmiştir. Uygun olduğunda, çoklu senaryoların değerlendirilmesi, kredilerin iyileşme olasılığı ve teminatın değeri veya varlığın satılması için alınabilecek tutar da dahil olmak üzere, gecikmiş alacakların nasıl geri kazanılacağı kapsama dahil edilebilmektedir.

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri 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 üç senaryodan her biri için yapılır.

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

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt 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 güncellemesi 2019 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2019 yıl sonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

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 kâr 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.

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

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

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

3.11 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 varlıklar ve satış amaçlı elde tutulan iştiraklerden oluşmaktadır.

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

3.12 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 Varlıklar" Standardı (TMS 38) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

Maddi olmayan diğer duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon 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.

Kullanım Hakkı Varlıkları

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

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

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

Gayrimenkullerden kullanım hakkı varlığı olarak değerlendirilenler amortismana tabi tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

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

3.14 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

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 HAKLARINA İLİŞKİN 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 2019	31 ARALIK 2018
Net Reel İskonto Oranı	%3,90	%3,38
İskonto Oranı	%12,50	%16,30
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9,70	%14,00
Enflasyon Artış Oranı	%8,20	%12,50

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak banka ve iş kanuna tabi finansal kuruluşları için farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif 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 2019		31 ARALIK 2018	
	BANKA	ÇALIŞAN	BANKA	ÇALIŞAN
Emeklilik katkı payı	%15,5	%10,0	%15,5	%10,0
Sağlık katkı payı	%6,0	%5,0	%6,0	%5,0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

sayılı kanuna eklenen geçici 20 nci maddesinin birinci fıkrasının Anayasa'ya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğuyla karar vermiştir.

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

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. 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 uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın 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 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.

Yurt dışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali kârlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EUR'a kadar olan mali kârlarda %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 kârlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere dokuz yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre dokuz aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden dokuz ay içinde yapmak zorundadırlar. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30'dur.

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

114/2018 sayılı Acil Durum Yönetmeliği ("Yönetmelik") (19/2019 sayılı Acil Durum Yönetmeliği ile revize edilmiştir.) uyarınca, Romanya'daki kredi kuruluşları, Romanya tüzel kişilikleri ve Romanya'da yerleşik olmayan kredi kuruluşlarının şubeleri olarak tanımlanan bankacılık kurumları, 2019 yılı için geçerli olmak üzere, finansal varlıklar üzerinden hesaplanan vergiye tabi olmuştur. Finansal varlıklar vergisi, vergi mükellefinin yürürlükteki düzenlemeler uyarınca muhasebeleştirdiği ve hesaplama dönemi sonu itibarıyla elde tutmakta olduğu belirli finansal varlık gruplarının toplam değeri üzerinden vergi oranı uygulanarak hesaplanmaktadır. Vergi oranı, bankanın pazar payına bağlı olarak %1'den büyük eşit veya %1'den düşük olmak üzere sırasıyla, yıllık %0,4 veya %0,2 olarak uygulanmaktadır. İlgili vergi tutarı, bankanın finansal varlıklar üzerinden hesapladığı vergi tutarı hesaplamadan önceki muhasebe kârını aşamaz. Buna ek olarak banka, finansal varlıklar üzerindeki vergiyi hesaplamadan önce muhasebe kayıtlarında zarar oluşması durumunda herhangi bir vergiye tabi olmayacaktır. Verginin ilk hesaplama ve ödeme tarihi 25 Ağustos 2019'da gerçekleşmiştir. Yönetmelik, finansal aracılığı artırmayı amaçlayan bazı göstergelerdeki artışa ve/veya RON cinsinden krediler ve mevduatlar için net faiz marjını azaltmaya bağlı olarak verginin %100'e kadar düşürülmesine olanak sağlamaktadır.

3.19.2 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 kârı etkilemeyen farkları bu hesaplamanın dışında tutulur.

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

İşlemler ve diğer olaylar 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 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.

3.19.3 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 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 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 yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin edilerek, para piyasalarına borçlanılarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç edilerek karşılanmaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden 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 "Nazım hesaplar"da gösterilmektedir.

3.23 DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2018: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	12.757.644	10.445.677	(4.620.619)	12.235.018	30.817.720
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**12.757.644**	**10.445.677**	**(4.620.619)**	**12.235.018**	**30.817.720**
Faaliyet Kârı	5.729.997	2.137.789	(5.166.364)	5.459.570	8.160.992
Temettü Geliri	-	-	-	11.276	11.276
Vergi Öncesi Kâr	**5.729.997**	**2.137.789**	**(5.166.364)**	**5.470.846**	**8.172.268**
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.930.878	1.930.878
Vergi Sonrası Kâr	**5.729.997**	**2.137.789**	**(5.166.364)**	**3.539.968**	**6.241.390**
Bölüm Varlıkları	76.596.027	184.036.880	117.882.897	49.884.490	428.400.294
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	153.854	153.854
Toplam Varlıklar	**76.596.027**	**184.036.880**	**117.882.897**	**50.038.344**	**428.554.148**
Bölüm Yükümlülükleri	187.757.054	94.836.117	67.163.417	24.746.813	374.503.401
Özkaynaklar	-	-	-	54.050.747	54.050.747
Toplam Yükümlülükler	**187.757.054**	**94.836.117**	**67.163.417**	**78.797.560**	**428.554.148**

ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL / TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	11.834.572	11.465.130	(3.424.223)	8.475.819	28.351.298
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	**11.834.572**	**11.465.130**	**(3.424.223)**	**8.475.819**	**28.351.298**
Faaliyet Kârı	5.918.441	4.391.316	(3.810.916)	2.247.226	8.746.067
Temettü Geliri	-	-	-	7.691	7.691
Vergi Öncesi Kâr	**5.918.441**	**4.391.316**	**(3.810.916)**	**2.254.917**	**8.753.758**
Vergi Karşılığı	-	-	-	2.047.153	2.047.153
Vergi Sonrası Kâr	**5.918.441**	**4.391.316**	**(3.810.916)**	**207.764**	**6.706.605**
Bölüm Varlıkları	71.774.112	177.276.104	109.415.617	40.554.897	399.020.730
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	132.871	132.871
Toplam Varlıklar	**71.774.112**	**177.276.104**	**109.415.617**	**40.687.768**	**399.153.601**
Bölüm Yükümlülükleri	160.344.635	87.437.090	76.989.822	27.495.212	352.266.759
Özkaynaklar	-	-	-	46.886.842	46.886.842
Toplam Yükümlülükler	**160.344.635**	**87.437.090**	**76.989.822**	**74.382.054**	**399.153.601**

3.25 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 2018 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6.638.236 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 4 Nisan 2019 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kâr dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

Kâr 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)	6.164.914	6.641.652
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420.000.000	420.000.000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01468	0.01581

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

2019 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2018: 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 5.7 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 16 Kiralamalar Standardı'nın ilk uygulamasına ilişkin 1 Ocak 2019 tarihli sınıflandırma ve düzeltme etkilerine aşağıdaki tablolarda yer verilmiştir.

AKTİF KALEMLER	NOT	31.12.2018	TFRS16 SINIFLAMA ETKİSİ	TFRS16 GEÇİŞ ETKİSİ	01.01.2019
MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(1),(2)	**4.494.918**	**33.008**	**1.040.667**	**5.568.593**
DİĞER AKTİFLER	(2)	**10.878.526**	**(33.008)**	**-**	**10.845.518**
KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	(1),(3)	**-**	**-**	**1.040.667**	**1.040.667**

(1) Daha önce TMS 17 uyarınca faaliyet kiralaması olarak sınıflandırılmış kiralamalar için, 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, konsolide finansal tablolara 1.040.667 TL tutarında kira yükümlülüğü ve kullanım hakkı varlığı yansıtılmıştır.

(2) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla TFRS 16 uyarınca, daha önce Diğer Aktifler altında yer alan 33.008 TL tutarındaki peşin kira ödemeleri kullanım hakkı varlığı olarak Maddi Duran Varlıklar altında sınıflandırılmıştır.

(3) 1 Ocak 2019 tarihi itibarıyla konsolide finansal durum tablosuna yansıtılan TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uygulanan alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %23,6, %4,2 ve %7'dir.

3.30 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal durum tablosu ile uyum için 31 Aralık 2018 tarihli konsolide finansal durum tablosunda, nakit ve nakit benzerleri ile diğer aktifler arasında 5.180.071 TL ve mevduat ile diğer yükümlülükler arasında 778.569 TL türev işlemleri üzerinden alınan ve verilen teminat tutarları için yeniden sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu işlemlerin sınıflandırmasına istinaden ilgili döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunda da bankalardan alınan faizler ile diğer faiz gelirleri arasında 11.095 TL, mevduata verilen faizler ile diğer faiz giderleri arasında 218 TL sınıflandırma işlemi yapılmıştır. Bu sınıflandırmaların nakit akış tablosuna etkileri de güncellenmiştir. Söz konusu sınıflandırma işleminin Banka'nın konsolide finansal durum tablosu büyüklüğü ve performansı üzerinde herhangi bir etkisi olmamıştır.

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	39.612.929	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	5.868.434	
Kâr	6.164.914	
Net Dönem Kârı	6.164.914	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	913	
Azınlık Payları	78.543	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**56.710.167**	
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	2.382.649	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	169.881	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	449.529	449.529
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
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	-	-

	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar		
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**3.002.059**	
Çekirdek Sermaye Toplamı	**53.708.108**	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları		
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	**-**	
İLAVE ANA SERMAYEDEN 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 İndirimler Toplamı	**-**	**-**
İlave Ana Sermaye Toplamı	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	**53.708.108**	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	4.693.480	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	3.756.696	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	**8.450.176**	
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	**8.450.176**	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	**62.158.284**	
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullandırılan krediler	109	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	7.821	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
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)	**62.150.354**	**-**
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	**349.007.519**	**-**
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**15,39**	**-**
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**15,39**	**-**
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	**17,81**	**-**
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,636	-
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	-
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,135	-
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	2,000	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,808	-
UYGULANACAK 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	1.903.531	-
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	6.235.618	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	3.756.696	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
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	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	-	-
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	-	

	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN 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	-	-
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**	**-**

	TUTAR	1/1/2014 ÖNCESİ UYGULAMAYA İLİŞKİN TUTAR (*)
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.

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.	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.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ' ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINMA DURUMU		
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınıyor	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	4.441 (31 Aralık 2018: 3.952)	253
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	4.441 (31 Aralık 2018: 3.952)	253
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029
İhraçcının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 – USD 750,000,000.00	07.10.2024 – TL 252.880.000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	
FAİZ/TEMETTÜ ÖDEMELERİ		
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6,1250	TLREF + 130 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	
Faiz artırımı gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-	
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-	
Değer azaltma özelliği	Var	Var
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde Bankanın faaliyet izninin kaldırılması veya TMSF'ye devredilmesi ihtimalinin belirmesi halinde; Banka, BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden söz konusu zarara mahsuben ilgili Tahvilleri kayıtlardan silebilir.

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

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	3.014.560	472.138	3.486.698	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.642.584	-	1.642.584	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.371.976	472.138	1.844.114	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	39.612.929	-	39.612.929	
Kâr veya Zarar	6.164.914	-	6.164.914	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.164.914	-	6.164.914	
Azınlık Payları	273.910	(195.367)	78.543	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		619.410	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	**54.050.747**		**53.708.108**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			**53.708.108**	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			4.693.480	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			3.756.696	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**8.450.176**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			7.930	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**62.150.354**	

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	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	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			3.586.565	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			**7.538.990**	
Özkaynaktan İndirimler (-)			14.041	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			**53.558.774**	

4.2 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	5,85	41,47
Ortalama	21,93	46,41
Ortalama Altı	72,22	12,12
Toplam	**100,00**	**100,00**

RİSK SINIFLARI	CARİ DÖNEM (*)	ORTALAMA (**)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)	ORTALAMA (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	103.734.118	107.513.717	102.141.286	91.087.611
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	647.572	390.746	240.817	187.570
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	301.778	324.717	398.258	363.022
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2.081.605	3.194.797	3.485.069	2.263.373
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	26.322	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	52.716.456	47.888.934	42.787.600	45.716.162
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	175.631.925	170.758.248	173.257.128	163.402.311
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	102.306.150	95.801.876	89.316.489	88.968.571
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	31.029.824	34.273.054	34.653.489	39.322.330
Tahsili gecikmiş alacaklar	6.511.249	5.593.172	4.547.633	2.807.506
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1.336.572	1.544.602	1.516.595	1.222.216
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	25.340	25.229	52.015	44.480
Hisse senedi yatırımları	816.500	473.480	373.437	317.880
Diğer alacaklar	17.134.759	17.170.650	13.400.906	13.337.413

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

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

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %24,56 (31 Aralık 2018: %26,29) ve %30,59 (31 Aralık 2018: %32,49)'dur.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %38,01 (31 Aralık 2018: %42,19) ve %49,43 (31 Aralık 2018: %53,01)'dür.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %8,17 (31 Aralık 2018: %16,25) ve %9,94 (31 Aralık 2018: %20,71)'dur.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 6.149.560 TL'dir (31 Aralık 2018: 5.478.236 TL).

4.2.1 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	90.064.059	16.312.602	155.069.266	96.819.453	28.486.576	6.281.533	18.950.489	**411.983.978**
Avrupa Birliği Ülkeleri	12.255.848	30.147.934	13.512.231	5.047.772	2.486.662	221.750	3.151.857	**66.824.054**
OECD Ülkeleri (**)	72	1.182.782	3.663.532	13.065	11.541	2	29.170	**4.900.164**
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	15.327	583.472	55	1.135	-	310	**600.299**
ABD. Kanada	766	4.385.742	1.164.442	7.758	12.492	4.116	155	**5.575.471**
Diğer Ülkeler	1.413.373	631.809	1.565.732	418.047	31.418	3.848	58.291	**4.122.518**
İştirak. Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	40.260	73.250	-	-	-	153.854	**267.364**
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	**-**
Toplam	**103.734.118**	**52.716.456**	**175.631.925**	**102.306.150**	**31.029.824**	**6.511.249**	**22.344.126**	**494.273.848**

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

	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	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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**2.790.140**	**710.802**	**265.869**	**35.218**	**38.727**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**1.214.002**	**2.626.754**	**3.840.756**
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2.249.853	550.837	229.105	28.043	37.714	-	-	-	-	-	-	998.077	2.097.475	3.095.552
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	134.339	127.605	33.926	5.069	570	-	-	-	-	-	-	121.394	180.115	301.509
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	405.948	32.360	2.838	2.106	443	-	-	-	-	-	-	94.531	349.164	443.695
Sanayi	**-**	**-**	**49.437**	**-**	**-**	**-**	**82.461.537**	**10.349.897**	**5.933.945**	**2.470.144**	**233.548**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**37.124.903**	**64.373.605**	**101.498.508**
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.828.766	412.407	62.688	11.746	4.001	-	-	-	-	-	-	1.284.214	2.035.394	3.319.608
İmalat Sanayi	-	-	17	-	-	-	47.627.228	9.666.329	3.975.122	774.126	120.797	-	-	-	-	-	-	29.180.623	32.982.996	62.163.619
Elektrik, Gaz, Su	-	-	49.420	-	-	-	32.005.543	271.161	1.896.135	1.684.272	108.750	-	-	-	-	-	-	6.660.066	29.355.215	36.015.281
İnşaat	**-**	**-**	**16**	**-**	**-**	**-**	**8.232.966**	**3.777.972**	**1.314.919**	**484.739**	**342.684**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**7.762.427**	**6.390.869**	**14.153.296**
Hizmetler	**2.011.057**	**-**	**1.804**	**2.081.605**	**-**	**52.716.456**	**69.549.131**	**79.129.650**	**20.549.540**	**3.305.265**	**483.325**	**-**	**-**	**-**	**25.340**	**32.328**	**-**	**177.202.852**	**52.682.649**	**229.885.501**
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	338	-	-	-	34.084.713	71.496.706	15.775.083	1.592.131	267.004	-	-	-	-	-	-	100.772.483	22.443.492	123.215.975
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	264	-	-	-	4.743.124	2.072.042	2.977.650	158.950	41.108	-	-	-	-	-	-	3.804.757	6.188.381	9.993.138
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	12.659.002	3.373.201	541.212	641.571	101.205	-	-	-	-	-	-	5.428.657	11.887.705	17.316.362
Mali Kuruluşlar	2.010.011	-	-	2.081.605	-	52.716.456	8.918.826	210.775	43.488	10.478	41.786	-	-	-	25.340	32.328	-	62.282.440	3.808.653	66.091.093
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	4.399.211	1.244.258	781.231	874.518	23.116	-	-	-	-	-	-	2.792.457	4.529.877	7.322.334
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	993	-	-	-	549.161	250.725	246.737	18.722	6.947	-	-	-	-	-	-	888.752	184.533	1.073.285
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.046	-	38	-	-	-	4.195.094	481.943	184.139	8.895	2.159	-	-	-	-	-	-	1.233.306	3.640.008	4.873.314
Diğer	**101.723.061**	**647.572**	**250.521**	**-**	**-**	**-**	**12.598.151**	**8.337.829**	**2.965.551**	**215.883**	**238.288**	**-**	**-**	**-**	**-**	**784.172**	**17.134.759**	**57.898.180**	**86.997.607**	**144.895.787**
Toplam	**103.734.118**	**647.572**	**301.778**	**2.081.605**	**-**	**52.716.456**	**175.631.925**	**102.306.150**	**31.029.824**	**6.511.249**	**1.336.572**	**-**	**-**	**-**	**25.340**	**816.500**	**17.134.759**	**281.202.364**	**213.071.484**	**494.273.848**

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 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	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**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.

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	22.777.039	7.824.647	5.423.010	1.138.353	47.636.593	18.934.476	**103.734.118**
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.480	12.526	2.265	142.531	483.727	1.043	**647.572**
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.619	51.701	51.914	60.462	111.681	9.401	**301.778**
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.446	49.486	-	54.663	1.926.010	-	**2.081.605**
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15.314.177	9.533.021	1.367.441	1.645.015	23.314.232	1.542.570	**52.716.456**
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.447.939	13.764.977	13.220.277	25.224.129	101.672.613	7.301.990	**175.631.925**
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10.370.469	6.318.500	4.342.706	7.261.717	54.189.362	19.823.396	**102.306.150**
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	789.281	614.427	892.761	1.745.698	25.744.072	1.243.585	**31.029.824**
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6.511.249	**6.511.249**
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	397.831	12.251	63.363	95.068	441.686	326.373	**1.336.572**
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	**-**
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	**-**
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	**-**
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	25.340	**25.340**
16	Hisse senedi yatırımları	12.501	-	-	-	-	803.999	**816.500**
17	Diğer alacaklar	58.118	985.573	-	-	-	16.091.068	**17.134.759**
	Toplam	**64.240.900**	**39.167.109**	**25.363.737**	**37.367.636**	**255.519.976**	**72.614.490**	**494.273.848**

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

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	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.

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	FITCH RATINGS 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 Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	93.195.155	-	26.229.507	15.929.461	48.435.216	102.290.270	207.565.704	628.535	-	-	627.340
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	102.857.143	-	15.526.009	15.920.719	28.300.000	93.859.384	204.820.246	601.341	-	-	627.340

ÖNCEKİ DÖNEM Risk Ağırlıkları	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
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

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 KREDİZARARI KARŞILIKLARI (TFRS9)
ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	
Tarım	**366.167**	**177.328**	**138.114**
Çiftçilik ve Hayvancılık	114.963	153.694	101.550
Ormancılık	61.310	15.805	15.003
Balıkçılık	189.894	7.829	21.561
Sanayi	**17.007.393**	**6.797.971**	**6.213.572**
Madencilik ve Taşocakçılığı	227.898	115.228	126.180
İmalat Sanayi	8.234.096	2.342.806	2.560.093
Elektrik, Gaz, Su	8.545.399	4.339.937	3.527.299
İnşaat	**2.569.085**	**2.331.665**	**1.436.934**
Hizmetler	**11.790.454**	**7.110.982**	**5.474.728**
Toptan ve Perakende Ticaret	5.475.815	2.629.435	2.091.796
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.182.052	421.037	325.130
Ulaştırma ve Haberleşme	1.539.810	1.958.880	1.384.040
Mali Kuruluşlar	657.537	98.337	243.355
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	2.437.043	1.804.054	1.235.475
Serbest Meslek Hizmetleri	5.549	1.820	1.669
Eğitim Hizmetleri	292.545	145.438	140.531
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	200.103	51.981	52.732
Diğer	**13.676.163**	**4.632.130**	**3.929.198**
Toplam	**45.409.262**	**21.050.076**	**17.192.546**

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİLER		
ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	BEKLENEN KREDİZARARI KARŞILIKLARI (TFRS9)
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**

4.2.7 DEĞER AYARLAMALARI VE KREDİ KARŞILIKLARI DEĞİŞİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR (*)	KAPANIŞ BAKİYESİ
1	3.Aşama Karşılıkları	8.455.948	7.788.449	1.261.229	2.129.818	12.853.350
2	1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	5.478.236	3.596.195	2.889.352	37.023	6.148.056

	ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR (*)	KAPANIŞ BAKİYESİ
1	3.Aşama Karşılıkları	4.650.987	8.281.403	2.074.346	2.402.096	8.455.948
2	1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	4.792.207	8.630.443	8.015.024	(70.610)	5.478.236

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

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	231.916.453	1.583.698	**233.500.151**
Romanya	8.858.687	-	**8.858.687**
Hollanda	3.253.422	-	**3.253.422**
İsviçre	2.121.740	-	**2.121.740**
Almanya	2.038.508	-	**2.038.508**
Malta	1.645.722	117.613	**1.763.335**
İngiltere	1.222.374	-	**1.222.374**
Amerika	1.149.890	-	**1.149.890**
Birleşik Arap Emirlikleri	808.530	-	**808.530**
Diğer	4.850.616	-	**4.850.616**
Toplam	**257.865.942**	**1.701.311**	**259.567.253**

ÖNCEKİ DÖNEM

ÜLKE	ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HAZIRLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	221.729.777	1.097.072	**222.826.849**
Romanya	8.079.783	-	**8.079.783**
Hollanda	2.671.113	-	**2.671.113**
İsviçre	2.493.427	-	**2.493.427**
Almanya	1.761.517	-	**1.761.517**
Malta	1.104.778	-	**1.104.778**
İngiltere	993.412	54.814	**1.048.226**
Amerika	877.261	-	**877.261**
Birleşik Arap Emirlikleri	657.669	-	**657.669**
Diğer	3.997.235	-	**3.997.235**
Toplam	**244.365.972**	**1.151.886**	**245.517.858**

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 2019 tarihi itibarıyla 25.733.470 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2018: 18.242.797 TL) ve 29.974.139 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2018: 20.473.605 TL) oluşmak üzere 4.240.669 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2018: 2.230.808 TL uzun açık pozisyon) taşımaktadır.

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

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

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

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	15.328.474	14.524.316	8.886.539	**38.739.329**
Bankalar	10.214.975	4.319.366	4.299.988	**18.834.329**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	252.426	4.274.136	-	**4.526.562**
Para Piyasalarından Alacaklar	270.410	183.283	-	**453.693**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.412.122	5.465.486	1.491.885	**10.369.493**
Krediler (*)	55.215.104	53.583.880	8.264.928	**117.063.912**
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3.110	-	977	**4.087**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	286.749	6.701.314	-	**6.988.063**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	3.858	22.323	-	**26.181**
Maddi Duran Varlıklar	214.855	271	167.074	**382.200**
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	-	-	-	**-**
Diğer Varlıklar (***)	1.976.361	2.561.045	(149.736)	**4.387.670**
Toplam Varlıklar	**87.178.444**	**91.635.420**	**22.961.655**	**201.775.519**
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2.076.060	124.658	45.327	**2.246.045**
Döviz Tevdiat Hesabı	56.098.186	88.521.222	11.033.060	**155.652.468**
Para Piyasalarına Borçlar	853.166	517.280	149	**1.370.595**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.121.746	10.592.068	220.290	**22.934.104**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	1.524.813	32.276.162	-	**33.800.975**
Muhtelif Borçlar	504.221	384.822	79.491	**968.534**
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	140.835	293.708	-	**434.543**
Diğer Yükümlülükler (*****)	1.511.458	2.206.745	6.383.522	**10.101.725**
Toplam Yükümlülükler	**74.830.485**	**134.916.665**	**17.761.839**	**227.508.989**
Net Bilanço Pozisyonu	**12.347.959**	**(43.281.245)**	**5.199.816**	**(25.733.470)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(9.993.898)**	**43.385.166**	**(3.417.129)**	**29.974.139**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11.786.083	69.718.270	2.243.021	83.747.374
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	21.779.981	26.333.104	5.660.150	53.773.235
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	EUR	USD	DİĞER YP	TOPLAM
Toplam Varlıklar	**88.489.422**	**91.968.102**	**18.991.753**	**199.449.277**
Toplam Yükümlülükler	**68.282.583**	**135.473.030**	**13.936.461**	**217.692.074**
Net Bilanço Pozisyonu	**20.206.839**	**(43.504.928)**	**5.055.292**	**(18.242.797)**
Net Nazım Hesap Pozisyonu	**(16.682.628)**	**40.753.037**	**(3.596.804)**	**20.473.605**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12.368.328	69.684.392	2.544.802	84.597.522
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	29.050.956	28.931.355	6.141.606	64.123.917
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 1.054.857 TL tutarındaki dövize endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.
(**) "Yabancı Para Net Genel Pozisyon/Özkaynak Standart Oranının Bankalarca Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Hesaplanması ve Uygulanması Hakkında Yönetmelik" hükümleri gereğince; maddi olmayan duran varlıklar kur riski hesaplamasında dikkate alınmamıştır.
(***) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(****) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.
(*****) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 6.133.299 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	18.669.286	-	-	-	-	23.356.020	**42.025.306**
Bankalar	7.607.129	204.673	38.001	-	49.666	11.682.720	**19.582.189**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	162.932	2.122	4.559.767	115.734	47.443	331.302	**5.219.300**
Para Piyasalarından Alacaklar	10.473.078	-	183.057	-	-	3.321	**10.659.456**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.836.846	8.269.584	3.779.897	3.814.246	6.329.726	4.613.230	**28.643.529**
Verilen Krediler	67.919.914	30.635.241	84.522.740	75.044.373	13.170.396	14.828.252	**286.120.916**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.705.276	2.031.797	9.178.118	1.719.979	5.550.466	7.534.706	**27.720.342**
Diğer Varlıklar (**)	53.957	57.055	140.555	50.327	5.246	8.275.970	**8.583.110**
Toplam Varlıklar	**108.428.418**	**41.200.472**	**102.402.135**	**80.744.659**	**25.152.943**	**70.625.521**	**428.554.148**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	288.927	53.348	3.981	-	-	2.322.495	**2.668.751**
Diğer Mevduat	153.121.106	22.127.458	19.178.055	3.062.930	153.616	76.965.409	**274.608.574**
Para Piyasalarına Borçlar	356.594	480.547	475.017	388.149	80.041	6.513	**1.786.861**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12.120.716	**12.120.716**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	11.574.256	2.785.827	444.060	12.166.439	12.748.182	379.773	**40.098.537**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.382.353	7.074.999	12.603.169	3.162.191	399.347	-	**25.622.059**
Diğer Yükümlülükler	21.599	51.352	154.743	569.144	223.363	70.628.449	**71.648.650**
Toplam Yükümlülükler	**167.744.835**	**32.573.531**	**32.859.025**	**19.348.853**	**13.604.549**	**162.423.355**	**428.554.148**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**8.626.941**	**69.543.110**	**61.395.806**	**11.548.394**	**-**	**151.114.251**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(59.316.417)**	**-**	**-**	**-**	**-**	**(91.797.834)**	**(151.114.251)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**18.673.764**	**27.453.300**	**7.880.591**	**6.934.931**	**11.888.589**	**-**	**72.831.175**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(2.004.557)**	**(15.559.267)**	**(9.269.957)**	**(23.424.918)**	**(20.239.414)**	**-**	**(70.498.113)**
Toplam Pozisyon	**(42.647.210)**	**20.520.974**	**68.153.744**	**44.905.819**	**3.197.569**	**(91.797.834)**	**2.333.062**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

(***) Bilançoda sermaye benzeri borçlanma araçları kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı 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	20.879.371	-	-	-	-	20.741.667	**41.621.038**
Bankalar	8.153.390	669.287	687.016	240.065	22.905	15.699.484	**25.472.147**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	45.922	36.429	4.160.628	136.176	65.002	196.880	**4.641.037**
Para Piyasalarından Alacaklar	141.777	-	-	-	-	-	**141.777**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.830.044	6.285.422	5.256.065	4.089.487	6.351.864	3.350.071	**27.162.953**
Verilen Krediler	63.028.059	30.559.237	74.547.732	64.740.502	14.037.637	18.648.561	**265.561.728**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.663.712	1.301.732	9.161.540	342.427	6.050.201	6.134.397	**24.654.009**
Diğer Varlıklar (**)	24.028	34.591	29.147	238.390	6.832	9.565.924	**9.898.912**
Toplam Varlıklar	**95.766.303**	**38.886.698**	**93.842.128**	**69.787.047**	**26.534.441**	**74.336.984**	**399.153.601**
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	894.138	30.143	83.871	-	-	4.374.966	**5.383.118**
Diğer Mevduat	128.497.970	35.298.304	20.435.031	2.134.307	5.065	52.483.982	**238.854.659**
Para Piyasalarına Borçlar	1.357.567	286.818	98.466	782.847	71.255	37.637	**2.634.590**
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12.365.939	**12.365.939**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	18.700.790	1.440.011	7.662.128	10.680.521	4.072.822	644.439	**43.200.711**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.359.221	16.415.486	12.073.933	1.355.279	926.869	208.939	**33.339.727**
Diğer Yükümlülükler	779.152	-	8.494	-	-	62.587.211	**63.374.857**
Toplam Yükümlülükler	**152.588.838**	**53.470.762**	**40.361.923**	**14.952.954**	**5.076.011**	**132.703.113**	**399.153.601**
Bilançodaki Uzun Pozisyon	**-**	**-**	**53.480.205**	**54.834.093**	**21.458.430**	**-**	**129.772.728**
Bilançodaki Kısa Pozisyon	**(56.822.535)**	**(14.584.064)**	**-**	**-**	**-**	**(58.366.129)**	**(129.772.728)**
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	**16.970.347**	**14.745.285**	**20.201.735**	**5.225.464**	**10.080.996**	**-**	**67.223.827**
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	**(1.551.698)**	**(4.835.220)**	**(19.471.866)**	**(22.043.425)**	**(18.964.432)**	**-**	**(66.866.641)**
Toplam Pozisyon	**(41.403.886)**	**(4.673.999)**	**54.210.074**	**38.016.132**	**12.574.994**	**(58.366.129)**	**357.186**

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.
(**) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

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	-	-	-	-
Bankalar	0.01-4.50	1.53-5.25	-	8.64-13.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.74	3.30-5.50	-	3.00-20.40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1.62	-	8.94-11.38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.63-11.88	3.25-11.88	-	11.59-24.14
Verilen Krediler (*)	0.12-15.00	1.84-15.00	-	9.90-33.35
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.41	5.19	-	16.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	(0.46)	1.70-1.75	-	8.68-14.50
Diğer Mevduat	0.05-7.00	0.75-3.75	0.17	7.00-22.00
Para Piyasalarına Borçlar	0.06-0.18	2.62-3.68	-	6.50-22.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	5.83	-	12.16
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.30-5.50	2.41-5.08	-	10.50-19.97

ÖNCEKİ 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
Satılmaya Hazır 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
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0.25	5.26	-	19.49
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	(0.34)-0.05	2.40-3.10	-	22.86
Diğer Mevduat	0.01-7.00	0.01-4.27	0.93	8.75-29.00
Para Piyasalarına Borçlar	0.05-0.15	2.62-3.75	-	7.06-30.00
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.65	5.64	-	17.79-27.00
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.40-6.25	0.63-11.55	-	10.50-33.60

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

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
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A	**126.415**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B	**25.555**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C	**822**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D	**-**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E	**1.014**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-
6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F	**48**	**-**	**-**
Borsada İşlem Gören	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM		KARŞILAŞTIRMA	
HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER	PİYASA DEĞERİ
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	-	-	-

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	-	-	-	22.270	-	22.270
3	Diğer Hisse Senetleri	-	205.079	205.079	-	-	-
	Toplam	**-**	**205.079**	**205.079**	**22.270**	**-**	**22.270**

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	-	-	-	8.454	-	8.454
3	Diğer Hisse Senetleri	-	95.693	95.693	-	-	-
	Toplam	**-**	**95.693**	**95.693**	**8.454**	**-**	**8.454**

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	153.854	153.854	12.308
	Toplam	**153.854**	**153.854**	**12.308**

ÖNCEKİ 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**

4.6 LİKİDİTE RİSK YÖNETİMİ VE KONSOLİDE 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.

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 konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle konsolide ve konsolide olmayan LKO hesaplamalarına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %3,71'i nakit, %41,55'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %54,74'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarıyla konsolide fon kaynaklarının %77,69'unu mevduat, %7,68'ini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %7,22'sini ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

Türev finansal araçlara ilişkin nakit akışları Yönetmelik hükümleri dikkate alınarak hesaplamaya dahil edilmektedir. Yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelebilecek değişimlerin teminat tamamlama yükümlülüğü doğurduğu durumlar göz önünde bulundurularak Yönetmelik hükümleri çerçevesinde nakit çıkışları hesaplanmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 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				**102.661.331**	**58.434.851**
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	102.726.999	58.434.851	102.661.331	58.434.851
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	198.936.623	112.578.951	18.090.913	11.218.920
3	İstikrarlı mevduat	36.054.970	779.512	1.802.748	38.976
4	Düşük istikrarlı mevduat	162.881.653	111.799.439	16.288.165	11.179.944
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	70.651.966	42.091.670	38.814.766	21.585.616
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	53.075.112	36.215.435	25.042.213	16.891.126
8	Diğer teminatsız borçlar	17.576.854	5.876.235	13.772.553	4.694.490
9	Teminatlı borçlar	117.697	-	99.823	-
10	Diğer nakit çıkışları	113.273.786	35.261.409	14.940.052	10.840.072
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	5.207.995	6.681.664	5.207.995	6.681.664
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	108.065.791	28.579.745	9.732.057	4.158.408
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	640.495	477.354	32.025	23.868
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.864.302	11.635.436	593.215	581.772
16	**Toplam Nakit Çıkışları**	**395.484.869**	**202.044.820**	**72.570.794**	**44.250.248**
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	29.136	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	32.700.272	15.165.901	22.708.645	11.362.322
19	Diğer nakit girişleri	204.131	4.450.127	178.217	4.446.090
20	**Toplam Nakit Girişleri**	**32.933.539**	**19.616.028**	**22.886.862**	**15.808.412**
				ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER	
21	**Toplam YKLV Stoku**			**102.661.331**	**58.434.851**
22	**Toplam Net Nakit Çıkışları**			**49.683.933**	**28.441.834**
23	**Likidite Karşılama Oranı (%)**			**%207,25**	**%207,18**

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

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

DÖNEM	TL+YP	YP
31 Ekim 2019	%206,61	%220,36
30 Kasım 2019	%202,15	%193,72
31 Aralık 2019	%212,98	%207,47

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 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				**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.

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

DÖNEM	TL+YP	YP
31 Ekim 2018	%166,20	%175,63
30 Kasım 2018	%149,33	%138,61
31 Aralık 2018	%163,06	%157,88

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	18.614.250	23.411.056	-	-	-	-	-	**42.025.306**
Bankalar	16.818.240	2.469.246	205.043	39.820	60	49.780	-	**19.582.189**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	319.045	4.368	7.005	4.560.960	278.547	49.375	-	**5.219.300**
Para Piyasalarından Alacaklar	-	10.476.172	-	183.284	-	-	-	**10.659.456**
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	382.381	1.153	4.648.975	1.874.637	13.881.337	7.855.046	-	**28.643.529**
Verilen Krediler	427.392	46.373.820	21.320.941	70.593.967	98.342.517	25.657.814	23.404.465	**286.120.916**
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	51.447	102.113	4.779.442	13.251.602	9.535.738	-	**27.720.342**
Diğer Varlıklar	10.575.499	1.487.069	322.813	835.725	687.244	954.239	(6.279.479)	**8.583.110**
Toplam Varlıklar	**47.136.807**	**84.274.331**	**26.606.890**	**82.867.835**	**126.441.307**	**44.101.992**	**17.124.986**	**428.554.148**
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2.322.684	288.505	53.584	3.978	-	-	-	**2.668.751**
Diğer Mevduat	86.548.154	144.855.691	22.704.949	18.017.053	2.323.065	159.662	-	**274.608.574**
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2.941.730	692.547	18.151.066	3.694.435	142.281	-	**25.622.059**
Para Piyasalarına Borçlar	-	360.892	481.673	469.264	394.122	80.910	-	**1.786.861**
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	293.118	3.869.466	752.673	17.682.477	17.500.803	-	**40.098.537**
Muhtelif Borçlar	11.421.140	389.549	94.517	24.743	5.839	317	184.611	**12.120.716**
Diğer Yükümlülükler (***)	3.074.835	1.221.428	763.813	1.076.074	1.536.023	2.112.356	61.864.121	**71.648.650**
Toplam Yükümlülükler	**103.366.813**	**150.350.913**	**28.660.549**	**38.494.851**	**25.635.961**	**19.996.329**	**62.048.732**	**428.554.148**
Likidite Açığı	**(56.230.006)**	**(66.076.582)**	**(2.053.659)**	**44.372.984**	**100.805.346**	**24.105.663**	**(44.923.746)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**287.376**	**(858.366)**	**359.378**	**1.070.563**	**207.299**	**-**	**1.066.250**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	51.261.495	28.040.734	19.898.125	8.708.458	2.186.048	-	110.094.860
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	50.974.119	28.899.100	19.538.747	7.637.895	1.978.749	-	109.028.610
Gayrinakdi Krediler	**-**	**16.323.278**	**1.895.379**	**2.290.557**	**2.677.487**	**78.732**	**116.504.472**	**139.769.905**
ÖNCEKİ DÖNEM								
Toplam Varlıklar	**51.262.723**	**69.826.849**	**25.815.249**	**69.639.702**	**120.133.177**	**47.496.970**	**14.978.931**	**399.153.601**
Toplam Yükümlülükler	**68.771.747**	**139.028.942**	**39.593.243**	**55.390.792**	**25.244.997**	**17.868.153**	**53.255.727**	**399.153.601**
Likidite Açığı	**(17.509.024)**	**(69.202.093)**	**(13.777.994)**	**14.248.910**	**94.888.180**	**29.628.817**	**(38.276.796)**	**-**
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	**-**	**(776.698)**	**25.123**	**121.141**	**641.570**	**135.722**	**-**	**146.858**
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	62.930.044	12.213.678	29.817.513	10.938.125	2.785.895	-	118.685.255
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	63.706.742	12.188.555	29.696.372	10.296.555	2.650.173	-	118.538.397
Gayrinakdi Krediler	**-**	**14.464.568**	**4.584.345**	**3.048.644**	**1.635.298**	**95.658**	**109.426.843**	**133.255.356**

(*) TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.
(**) Bilançoda krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kâr 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	2.668.751	2.667.979	2.322.684	287.966	53.348	3.981	-	-
Diğer Mevduat	274.608.574	273.746.756	86.547.925	144.422.534	22.616.210	17.691.904	2.309.235	158.948
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	25.622.059	24.022.628	-	2.758.287	692.547	16.704.420	3.716.428	150.946
Para Piyasalarına Borçlar	1.786.861	1.790.934	149	356.594	480.547	469.044	404.559	80.041
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	40.098.537	40.345.307	-	289.127	3.763.227	750.000	17.481.987	18.060.966
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.134.770	1.774.652	-	34.962	84.260	263.593	1.015.206	376.631
Toplam	**345.919.552**	**344.348.256**	**88.870.758**	**148.149.470**	**27.690.139**	**35.882.942**	**24.927.415**	**18.827.532**

(*) Bilançoda krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı 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	5.383.118	5.359.184	3.679.122	1.566.048	30.143	83.871	-	-
Diğer Mevduat	238.854.659	237.076.430	59.699.430	119.495.743	35.284.409	20.352.961	2.231.265	12.622
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	33.339.727	33.117.190	-	2.061.795	1.237.006	25.032.559	4.785.830	-
Para Piyasalarına Borçlar	2.634.590	2.597.090	138	1.357.567	286.818	98.466	782.847	71.254
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	43.200.711	43.486.690	-	980.255	1.440.011	8.033.535	16.550.606	16.482.283
Toplam	**323.412.805**	**321.636.584**	**63.378.690**	**125.461.408**	**38.278.387**	**53.601.392**	**24.350.548**	**16.566.159**

(*) Bilançoda krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri borçlanma araçları niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri 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 itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %9,00 (31 Aralık 2018: %8,08) olarak gerçekleşmiştir. Bilanço içi risk tutarı %3,04 ve bilanço dışı kalemler %0,45 artarken ana sermaye dönem kârı kaynaklı %15,07 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 92 baz puanlık bir artış görülmektedir.

		CARİ DÖNEM (***)	ÖNCEKİ DÖNEM (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	411.699.259	396.570.504
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı(*) ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**)	(537.563)	2.583.097
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(17.115.298)	(11.984.226)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	8.459.363	4.706.876
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1.266.554	3.134.011
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7	Toplam risk tutarı	588.511.215	570.780.865

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5 inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca hazırlanan konsolide finansal tablolar.
(**) Cari dönem için 30 Eylül 2019, önceki dönem için ise 31 Aralık 2018 itibarıyla hazırlanan TMS'ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.
(***) Tabloda yer alan tutarlar üç aylık aritmetik ortalamaları ifade etmektedir.

	BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR	CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	421.127.587	408.690.978
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(620.064)	(618.179)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	420.507.523	408.072.799
	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ		
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3.098.333	4.928.851
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	17.151.727	12.017.739
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	20.250.060	16.946.590
	MENKUL KIYMET VEYA EMTİA TEMİNATLI FİNANSMAN İŞLEMLERİ		
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	451.081	991.391
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	451.081	991.391
	BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER		
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	148.569.105	147.904.095
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1.266.554)	(3.134.010)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	147.302.551	144.770.085
	SERMAYE VE TOPLAM RİSK		
13	Ana sermaye	52.990.193	46.050.753
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	588.511.215	570.780.865
	KALDIRAÇ ORANI		
15	Kaldıraç oranı	%9,00	%8,08

(*) 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	**413.580.024**	**383.436.204**	**408.480.667**	**381.837.939**
Para Piyasalarından Alacaklar	10.659.456	141.777	10.659.456	141.777
Bankalar (*)	55.216.481	61.274.700	55.216.481	61.274.700
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr ZararaYansıtılan Finansal Varlıklar	5.219.300	4.641.037	5.219.300	4.641.037
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.643.529	27.162.953	28.643.529	27.162.953
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	27.720.342	24.654.009	27.505.451	24.392.782
Verilen Krediler	286.120.916	265.561.728	281.236.450	264.224.690
Finansal Yükümlülükler	**361.321.138**	**341.721.083**	**361.321.138**	**341.721.083**
Bankalar Mevduatı	2.668.751	5.383.118	2.668.751	5.383.118
Diğer Mevduat	274.608.574	238.854.659	274.608.574	238.854.659
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	27.408.920	35.974.317	27.408.920	35.974.317
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	40.098.537	43.200.711	40.098.537	43.200.711
Diğer Yükümlülükler	16.536.356	18.308.278	16.536.356	18.308.278

(*) TC Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri ve gerçeğe uygun değer farkı 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	26.966.465	1.671.300	5.764	28.643.529
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	747.415	44.979	4.426.906	5.219.300
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8.978	2.386.909	144.306	2.540.193
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	459.364	-	459.364
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**27.722.858**	**4.562.552**	**4.576.976**	**36.862.386**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	156	2.291.845	752.246	3.044.247
Alınan Krediler (*)	-	-	14.342.293	14.342.293
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1.195.418	-	1.195.418
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**156**	**3.487.263**	**15.094.539**	**18.581.958**

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

ÖNCEKİ 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	-	4.180.144	4.641.037
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	2.235	3.053.218	36.919	3.092.372
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1.001.323	-	1.001.323
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	**27.415.899**	**4.249.918**	**4.231.868**	**35.897.685**
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	216	3.167.291	878.978	4.046.485
Alınan Krediler (*)	-	-	12.312.230	12.312.230
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	463.677	-	463.677
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	**216**	**3.630.968**	**13.191.208**	**16.822.392**

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;
Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;
Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**4.231.868**	**181.356**
Alışlar	185.909	18.172
İtfa veya Satış	(68.179)	(31.345)
Değerleme Farkı	227.378	(17.476)
Transferler	-	4.081.161
Dönem Sonu Bakiyesi	**4.576.976**	**4.231.868**

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.2.2 ve 5.1.9.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullandırılan krediyi içermektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız 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. Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0,25 artması/(%0,25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0,25 azalması/(%0,25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem kârı yaklaşık 106 milyon TL artacaktır/(93 Milyon TL azalacaktır).

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

İlgili seküritizasyon işlemlerinin 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. Risk Yönetimi Başkanlığı, riskleri tanımlamakta, ölçmekte, raporlamakta, izlemekte ve kontrol edilmesine yönelik faaliyetlerin eksiksiz ve zamanında yapılmasını sağlamakta; sonuçlarını izlemektedir.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir. Ana ortaklık 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 kârlılığa 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) (*)	295.632.577	281.730.318	23.650.606
2	Standart yaklaşım	295.632.577	281.730.318	23.650.606
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4.877.729	5.183.396	390.218
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4.877.729	5.183.396	390.218
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	25.340	11.473	2.027
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	10.614.225	7.781.075	849.138
17	Standart yaklaşım	10.614.225	7.781.075	849.138
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	37.857.648	29.447.081	3.028.612
20	Temel gösterge yaklaşımı	37.857.648	29.447.081	3.028.612
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	-	-	-
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	**Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)**	**349.007.519**	**324.153.343**	**27.920.601**

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

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 (**)**	**ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN**	**SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN**
Finansal Varlıklar	**116.894.623**	**108.960.421**	**104.985.393**	**5.434.237**	**2.681.644**	**(168.916)**	**-**
Nakit Ve Nakit Benzerleri	80.829.479	72.098.035	71.983.941	283.010	-	(168.916)	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.899.816	5.219.300	4.263.032	106.378	876.752	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	27.572.532	28.643.529	28.643.529	2.189.935	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	3.592.796	2.999.557	94.891	2.854.914	1.804.892	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	**277.072.426**	**296.277.720**	**301.696.603**	**720.035**	**-**	**(5.372.783)**	**(46.100)**
Krediler	258.517.474	277.506.599	277.544.878	-	-	7.821	(46.100)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.988.804	6.184.154	6.184.154	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	2.122.595	2.430.163	2.430.163	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	27.171.132	27.720.342	27.720.342	720.035	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	16.727.579	17.563.538	12.182.934	-	-	5.380.604	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.513.758	1.452.258	1.452.258	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	39.369	153.854	153.854	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6.984.768	5.528.299	5.358.417	-	-	169.882	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	471.527	479.906	30.379	-	-	449.527	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	336.620	569.719	569.719	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	102.420	86.217	86.217	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1.935.644	1.882.010	1.882.010	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	6.348.104	13.163.744	13.992.566	-	-	(8.630)	(820.192)
TOPLAM VARLIKLAR	**411.699.259**	**428.554.148**	**430.207.416**	**6.154.272**	**2.681.644**	**(4.930.920)**	**(866.292)**
Yükümlülükler							
Mevduat	257.651.518	277.277.325	-	-	-	-	277.277.325
Alınan Krediler	26.878.976	25.622.059	-	1.867.232	-	-	23.754.827
Para Piyasalarına Borçlar	1.519.475	1.786.861	-	1.464.991	26.741	-	321.870
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	22.763.718	21.026.537	-	-	-	-	21.026.537
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	13.193.294	14.342.293	-	-	-	-	14.342.293
Türev Finansal Yükümlülükler	5.994.293	4.239.665	-	-	-	-	4.239.665
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.066.907	1.134.770	-	-	-	-	1.134.770
Karşılıklar	5.621.578	6.526.373	622.573	-	-	588.581	5.315.219
Cari Vergi Borcu	477.024	1.251.975	-	--	-		1.251.975
Ertelenmiş Vergi Borcu	69.970	29.480	-	--	-		29.480
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	4.303.764	4.729.707	-	--	4.693.480		36.227
Diğer Yükümlülükler	20.343.735	16.536.356	-	-34.163	-		16.502.193
Özkaynaklar	51.815.007	54.050.747	-	--	54.327.516		(276.769)
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**411.699.259**	**428.554.148**	**622.573**	**3.332.223**	**60.904**	**59.609.577**	**364.955.612**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Eylül 2019 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.
(**) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2019 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

		KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI					
ÖNCEKİ DÖNEM	**FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (*)**	**YASAL KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR**	**KREDİ RİSKİNE TABİ**	**KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ**	**PİYASA RİSKİNE TABİ (**)**	**ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN**	**SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN**
Finansal Varlıklar	**108.834.581**	**103.053.180**	**98.514.982**	**7.964.013**	**2.434.700**	**(77.794)**	**-**
Nakit Ve Nakit Benzerleri	72.964.715	67.155.495	67.093.182	141.777	-	(79.464)	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.613.218	4.641.037	4.245.447	101.226	362.016	1.670	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	27.162.953	27.162.953	27.162.953	3.668.811	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	4.093.695	4.093.695	13.400	4.052.199	2.072.684	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	**275.680.403**	**277.067.587**	**282.077.108**	**45.482**	**-**	**(5.009.521)**	**-**
Krediler	254.728.875	256.009.555	255.995.515	-	-	14.040	-
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	6.921.294	6.966.040	6.966.040	-	-	-	-
Faktoring Alacakları	2.586.133	2.586.133	2.586.133	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	24.654.009	24.654.009	24.654.009	45.482	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	13.209.908	13.148.150	8.124.589	-	-	5.023.561	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	857.695	857.695	857.695	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	39.298	132.871	132.871	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	6.191.989	4.494.918	4.248.990	-	-	245.928	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	435.989	416.072	26.241	-	-	389.831	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	324.329	558.309	558.309	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	204.898	175.266	175.266	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	1.532.924	1.519.177	1.513.332	-	-	5.845	-
Diğer aktifler (net)	5.872.838	10.878.526	10.887.209	-	-	-8.683	-
TOPLAM VARLIKLAR	**399.974.944**	**399.153.601**	**398.992.003**	**8.009.495**	**2.434.700**	**(4.454.394)**	**-**
Yükümlülükler							
Mevduat	244.892.173	244.237.777	-	-	-	-	244.237.777
Alınan Krediler	34.629.291	33.339.727	-	1.757.546	-	-	31.582.181
Para Piyasalarına Borçlar	2.634.590	2.634.590	-	1.288.750	22.783	-	1.345.840
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	27.002.214	26.911.463	-	-	-	-	26.911.463
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	12.312.230	12.312.230	-	-	-	-	12.312.230
Türev Finansal Yükümlülükler	4.518.660	4.510.162	-	-	-	-	4.510.162
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	-	-	-	-	-	-	-
Karşılıklar	5.398.882	5.369.512	282.170	-	-	366.164	4.721.179
Cari Vergi Borcu	133.670	646.881	-	--	-		646.881
Ertelenmiş Vergi Borcu	49.975	19.121	-	--	-		19.121
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	3.977.018	3.977.018	-	--	-		3.977.018
Diğer Yükümlülükler	17.530.818	18.308.278	-	-19.757	-		18.288.521
Özkaynaklar	46.895.423	46.886.842	-	--	46.677.099		209.743
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	**399.974.944**	**399.153.601**	**282.170**	**3.046.296**	**42.540**	**47.043.263**	**348.762.116**

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Eylül 2018 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.
(**) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

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)	431.414.530	427.270.586	3.217.442	2.681.644
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	2.936.830	2.936.830	2.936.830	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	3.332.223	-	3.332.223	26.741
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	34.163	-	-	34.163
5	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**430.984.974**	**430.207.416**	**2.822.049**	**2.620.740**
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	480.158.072	56.106.149	1.806.015	144.608.563
7	Kredi risk azaltım tutarı		(29.804.265)	(18.979)	-
8	Repo işlemleri değerleme ayarlaması		-	766.454	-
9	**Risk tutarları**		**456.509.300**	**5.375.539**	**147.229.303**

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

	ÖNCEKİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1	Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	399.824.375	395.208.383	4.225.875	2.434.700
2	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	3.783.620	3.783.620	3.783.620	-
3	Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	3.046.296	-	3.046.296	22.784
4	Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlenmiş tutarları	19.756	-	-	19.756
5	**Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar**	**400.541.943**	**398.992.003**	**4.963.199**	**2.392.160**
6	Bilanço dışı tutarlar (**)	477.934.782	57.418.091	1.850.801	174.424.862
7	Kredi risk azaltım tutarı		(19.720.920)	(10.296)	-
8	Repo işlemleri değerleme ayarlaması		-	110.722	-
9	**Risk tutarları**		**436.689.174**	**6.914.426**	**176.817.022**

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

4.10.2.3 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; Risk Yönetimi Başkanlığı, Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Banka ve Ülke Riski, Bireysel Kredi Riski Stratejileri, KOBİ Kredi Riski Stratejileri, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Kurumsal ve Ticari Krediler Yapılandırma, Kredi Riski Yönetimi Veri ve İleri Analitik, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Bölge Krediler Koordinasyon, Bireysel Ürünler Tahsilat, Özellikli Tahsilatlar ve Ticari Ürünler Tahsilat birimleridir.

Ayrıca, kurumsal yönetim çerçevesinde kredi politikalarına ilişkin kararlar Komiteler tarafından alınır. Bu kapsamda; Kurumsal ve Ticari Krediler Riski Komitesi, Perakende Krediler Riski 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	19.510.386	336.457.080	12.182.934	343.784.532
2	Borçlanma araçları	-	55.981.493	-	55.981.493
3	Bilanço dışı alacaklar	1.544.164	83.681.738	624.572	84.601.330
4	**Toplam**	**21.054.550**	**476.120.311**	**12.807.506**	**484.367.355**

	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	13.753.384	322.331.133	8.124.589	327.959.928
2	Borçlanma araçları	-	51.633.493	-	51.633.493
3	Bilanço dışı alacaklar	979.474	86.108.509	285.681	86.802.302
4	**Toplam**	**14.732.858**	**460.073.135**	**8.410.270**	**466.395.723**

4.10.3.1.3 TEMERRÜDE DÜŞMÜŞ ALACAKLAR VE BORÇLANMA ARAÇLARI STOĞUNDAKİ DEĞİŞİMLER

		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1	**Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**13.753.384**	**6.865.295**
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	9.838.615	12.133.538
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4	Aktiften silinen tutarlar (-)	1.903.007	2.609.320
5	Diğer değişimler (-)	2.178.606	2.636.129
6	**Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları**	**19.510.386**	**13.753.384**

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	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR
Yurtiçi	18.204.326	11.262.907	1.670.768	12.025.758	7.054.030	2.350.117
Avrupa Birliği Ülkeleri	1.161.426	818.276	231.389	1.547.119	982.460	166.087
OECD Ülkeleri	46.393	17.526	7	45.261	17.189	93.007
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	7.026	4.060	-	50.648	21.892	15
Diğer Ülkeler	91.215	80.165	843	84.598	49.018	94
Toplam	**19.510.386**	**12.182.934**	**1.903.007**	**13.753.384**	**8.124.589**	**2.609.320**

	CARİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEN TUTAR
Tarım	**171.893**	**99.542**	**8.649**
Çiftçilik ve Hayvancılık	151.106	85.803	6.340
Ormancılık	13.701	8.677	2.241
Balıkçılık	7.086	5.062	68
Sanayi	**6.313.153**	**3.854.728**	**442.533**
Madencilik ve Taşocakçılığı	115.180	98.189	801
İmalat Sanayi	2.044.190	1.291.843	441.314
Elektrik, Gaz, Su	4.153.783	2.464.696	418
İnşaat	**1.321.524**	**773.176**	**244.662**
Hizmetler	**7.118.963**	**4.141.173**	**412.512**
Toptan ve Perakende Ticaret	2.290.225	1.407.738	86.400
Otel ve Lokanta Hizmetleri	387.631	204.996	8.909
Ulaştırma ve Haberleşme	1.893.857	1.182.924	185.971
Mali Kuruluşlar	96.706	59.855	20.413
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	1.756.759	895.016	7.558
Serbest Meslek Hizmetleri	528.735	251.383	42.336
Eğitim Hizmetleri	126.925	110.749	747
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	38.125	28.512	60.178
Diğer	**4.584.853**	**3.314.315**	**794.651**
Toplam	**19.510.386**	**12.182.934**	**1.903.007**

	ÖNCEKİ 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**

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	2.425.793	4.944.776	5.729.489	939.885	430.422
Bireysel Krediler	380.287	948.255	688.501	285.761	177.931
Kredi Kartları	176.998	453.560	330.431	166.908	135.380
Diğer	864.602	40.993	381.065	7.831	1.518
Toplam	**3.847.680**	**6.387.584**	**7.129.486**	**1.400.385**	**745.251**

ÖNCEKİ 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	507.332
Bireysel Krediler	377.469	579.340	630.798	278.965	296.336
Kredi Kartları	571	123.909	558.243	179.601	265.120
Diğer	41.021	78.435	298.477	6.084	5.173
Toplam	**2.602.239**	**5.389.130**	**3.464.188**	**1.223.866**	**1.073.961**

4.10.3.2 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.

Sermaye yeterliliği rasyosu hesaplamaları kapsamında, Banka'nın maruz kaldığı kredi riski ile bu riskin azaltılması amacıyla kullanılan kredi riski azaltım teknikleri mevzuatta belirtilen standartlar dahilinde dikkate alınmaktadır. Finansal teminatların 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	297.831.309	45.953.223	43.951.673	10.970.595	10.970.595	-	-
2	Borçlanma araçları	55.901.683	79.810	17.292	-	-	-	-
3	**Toplam**	**353.732.992**	**46.033.033**	**43.968.965**	**10.970.595**	**10.970.595**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	19.398.646	111.740	5.731	-	-	-	-

	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	290.208.872	37.751.056	33.161.024	10.664.702	10.664.702	-	-
2	Borçlanma araçları	51.633.493	-	-	-	-	-	-
3	**Toplam**	**341.842.365**	**37.751.056**	**33.161.024**	**10.664.702**	**10.664.702**	**-**	**-**
4	Temerrüde düşmüş	13.626.817	126.567	9.388	-	-	-	-

4.10.3.3 KONSOLİDE STANDART YAKLAŞIM KULLANILMASI DURUMUNDA KREDİ RİSKİ

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

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

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

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

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

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

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

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	102.976.748	256.199	113.930.805	117.192	19.015.101	%17
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	623.819	23.765	618.338	23.753	384.150	%60
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	267.082	93.617	262.882	10.130	273.011	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.403.169	-	1.403.169	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	30.161.709	30.700.483	19.719.715	2.898.979	8.069.749	%36
7	Kurumsal alacaklar	143.583.873	58.599.769	137.643.390	29.328.457	164.766.656	%99
8	Perakende alacaklar	96.258.605	61.125.831	88.261.395	5.605.377	70.393.763	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15.920.281	9.737	15.911.557	9.162	5.572.251	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13.657.076	2.287.332	13.532.233	1.436.139	9.591.919	%64
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6.511.248	-	6.511.069	-	4.519.279	%69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	867.207	919.319	840.511	468.451	1.486.360	%114
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	25.340	-	25.340	-	25.340	%100
16	Hisse senedi yatırımları	816.500	-	816.500	-	816.500	%100
17	Diğer alacaklar	17.134.759	-	17.134.759	-	10.743.838	%63
18	**Toplam**	**430.207.416**	**154.016.052**	**416.611.663**	**39.897.640**	**295.657.917**	

	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	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**	

4.10.3.3.3 KREDİ RİSKİ SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE ALACAKLAR

	CARİ DÖNEM											
	RİSK SINIFLARI	%0	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN-DIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞERLERİ	TOPLAM RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	95.014.139	-	19	-	37.481	-	18.996.358	-	-	-	114.047.997
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	515.884	-	126.207	-	-	-	642.091
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	273.012	-	-	-	273.012
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.403.169	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.403.169
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	4.700	-	13.431.285	-	7.598.434	-	1.584.275	-	-	-	22.618.694
7	Kurumsal alacaklar	43.913	-	1.061.121	-	2.624.762	-	163.242.051	-	-	-	166.971.847
8	Perakende alacaklar	-	-	8.205	-	7.561	93.850.892	114	-	-	-	93.866.772
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	15.920.719	-	-	-	-	-	-	15.920.719
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	10.752.906	-	4.215.466	-	-	-	14.968.372
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	3.983.581	-	2.527.488	-	-	-	6.511.069
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	246.422	-	461.199	601.341	-	-	1.308.962
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	25.340	-	-	-	25.340
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	816.500	-	-	-	816.500
17	Diğer alacaklar	6.390.573	-	441	-	-	-	10.743.745	-	-	-	17.134.759
18	**Toplam**	**102.856.494**	**-**	**14.501.071**	**15.920.719**	**25.767.031**	**93.850.892**	**203.011.755**	**601.341**	**-**	**-**	**456.509.303**

	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	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**

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 ve Yapısal Risk Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır.

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

4.10.4.2 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)	2.854.914	1.806.014		1.4	4.641.950	2.998.145
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					733.589	288.188
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**3.286.333**

	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)	4.052.199	1.850.802		1.4	5.892.703	3.178.238
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1.021.723	27.727
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	**Toplam**						**3.205.965**

4.10.4.3 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	4.641.950	1.591.396	5.971.031	1.977.431
4	**KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar**	**4.641.950**	**1.591.396**	**5.971.031**	**1.977.431**

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	-	-	-	-	-	26.545	-	-	26.545
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	11.914	-	-	11.914
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37	-	1.024.929	2.516.960	-	69.022	-	-	3.610.948
Kurumsal alacaklar	611	-	9	16.009	-	1.701.011	-	-	1.717.640
Perakende alacaklar	-	-	-	-	8.492	-	-	-	8.492
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-		-	-	
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-		-	-	
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-		-	-	
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-		-	-	
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-		-	-	
Toplam	**648**	**-**	**1.024.938**	**2.532.969**	**8.492**	**1.808.492**	**-**	**-**	**5.375.539**

ÖNCEKİ 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**

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	1.960	-	-	-	94.504	92.118
Nakit-yabancı para	17.019	-	-	-	3.237.404	270.410
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	12.600	2.204.395
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	262.238	387.471
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	335.983
Hisse senedi	-	-	-	-	79.518	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**18.979**	**-**	**-**	**-**	**3.686.264**	**3.290.377**

	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
ÖNCEKİ DÖNEM	**ALINAN TEMİNATLAR**		**VERİLEN TEMİNATLAR**		**ALINAN TEMİNATLAR**	**VERİLEN TEMİNATLAR**
	AYRILMIŞ	**AYRILMAMIŞ**	**AYRILMIŞ**	**AYRILMAMIŞ**		
Nakit-yerli para	3.873	-	-	-	573.506	35.601
Nakit-yabancı para	6.423	-	-	-	2.472.790	138.078
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	35.601	2.523.445
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	133.470	1.160.491
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	**10.296**	**-**	**-**	**-**	**3.215.367**	**3.857.615**

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	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	14.870.724	-	13.092.251
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	**-**	**14.870.724**	**-**	**13.092.251**
Gerçeğe Uygun Değer	**-**	**(657.355)**	**-**	**(868.451)**
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	94.891	-	10.527
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(752.246)	-	(878.978)

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

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

4.10.6.2 STANDART YAKLAŞIMA GÖRE KONSOLİDE PİYASA RİSKİ

		RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR (*)	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	Dolaysız peşin ürünler	**10.576.137**	**7.539.925**
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.643.961	1.550.224
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	663.888	228.988
3	Kur riski	8.105.350	5.589.925
4	Emtia riski	162.938	170.788
	Opsiyonlar	**38.088**	**241.150**
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	38.088	241.150
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	**Toplam**	**10.614.225**	**7.781.075**

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

4.10.7 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	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	TOPLAM/POZİTİF BRÜT GELİR YILI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt Gelir	15.526.497	18.659.707	26.386.033	20.190.746	15	3.028.612
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						**37.857.648**

ÖNCEKİ 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**

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.

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

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

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

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

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	(4.463.035)	%(7,21)
2	TL	(-) 400 baz puan	4.159.132	%6,72
3	USD	(+) 200 baz puan	158.722	%0,26
4	USD	(-) 200 baz puan	(124.234)	%(0,20)
5	EURO	(+) 200 baz puan	65.395	%0,11
6	EURO	(-) 200 baz puan	(46.952)	%(0,08)
	Toplam (Negatif Şoklar İçin)		**3.987.946**	**%6,45**
	Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		**(4.238.918)**	**%(6,85)**

ÖNCEKİ 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)**

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 yedi kez toplanmaktadır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

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

4.10.9.1.2 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.

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

4.10.9.1.3 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 2019 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

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

5 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1 KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1.1 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

5.1.1.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1.594.582	2.749.223	1.562.395	2.510.393
TCMB	1.691.395	33.942.897	1.253.438	34.549.115
Diğer	-	2.047.209	-	1.745.697
Toplam	**3.285.977**	**38.739.329**	**2.815.833**	**38.805.205**

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1.691.395	10.531.841	1.253.438	13.261.434
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	23.411.056	-	21.287.681
Toplam	**1.691.395**	**33.942.897**	**1.253.438**	**34.549.115**

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

5.1.1.2 BANKALARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	502.368	41.583	655.552	1.015.795
Yurtdışı	245.492	18.792.746	302.765	23.498.035
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	**747.860**	**18.834.329**	**958.317**	**24.513.830**

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR
AB Ülkeleri	10.385.577	2.657.254	11.175.826	5.419.705
ABD, Kanada	4.354.767	-	5.323.276	-
OECD Ülkeleri [1]	45.459	-	111.401	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.434.039	161.142	1.624.559	146.033
Toplam	**16.219.842**	**2.818.396**	**18.235.062**	**5.565.738**

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

Yurtdışı bankalar hesabında 2.818.396 TL (31 Aralık 2018: 5.565.738 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.657.254 TL'si (31 Aralık 2018: 5.419.705 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 161.142 TL'si (31 Aralık 2018: 146.033 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 413.230 TL (31 Aralık 2018: 418.844 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

5.1.1.3 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	**10.205.763**	**-**	**3.701**	**-**
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	10.205.763	-	3.701	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**-**	**453.693**	**-**	**138.076**
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	453.693	-	138.076
Diğer	-	-	-	-
Toplam	**10.205.763**	**453.693**	**3.701**	**138.076**

5.1.1.4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**79.352**	**114**	**-**	**79.466**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	424.971	3	-	424.974
Dönem İçi Çıkanlar	(346.430)	(115)	-	(346.545)
1.Aşamaya Transfer	2	(2)	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	11.021	-	-	11.021
Dönem Sonu Bakiyesi	**168.916**	**-**	**-**	**168.916**

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	**11.181**	**-**	**-**	**11.181**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	162.942	101	-	163.043
Dönem İçi Çıkanlar	(99.888)	(10)	-	(99.898)
1.Aşamaya Transfer	5	(5)	-	-
2.Aşamaya Transfer	(10)	10	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	5.122	18	-	5.140
Dönem Sonu Bakiyesi	**79.352**	**114**	**-**	**79.466**

5.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER 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		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	1.411.344	1.915.735	20.931	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	39.534	-	1.605	-
Toplam	**1.450.878**	**1.915.735**	**22.536**	**-**

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	370.765	91.126	176.148	83.426
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	303.272	30.148	97.797	102.529
Diğer Finansal Varlıklar (*)	18.701	4.405.288	31.800	4.149.337
Toplam	**692.738**	**4.526.562**	**305.745**	**4.335.292**

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan ana parası 710.982.828 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2018: 782.928.541 USD). Detayları 5.1.9.2 notunda açıklandığı üzere ilgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımı sonrası ilgili kredinin Banka'daki alacak payına denk gelen 154.885.708 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerleme şirketi tarafından farklı metotların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) ortalaması dikkate alınarak belirlenmiştir. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

Söz konusu değerleme çalışmasında yer alan değerleme yöntemleri ve temel varsayımlardaki olası değişiklikler, ilgili varlığın taşınan değerini etkileyebilmektedir. İndirgenmiş nakit akımı metodu için, gözlemlenebilir olmayan girdiler; faiz, amortisman ve vergi öncesi kâr (FAVÖK), büyüme oranı ve ağırlıklı ortalama sermaye maliyetidir. FAVÖK, büyüme oranındaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini arttıracak; ağırlıklı ortalama sermaye maliyetindeki bir artış ise, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini azaltacaktır. Benzer piyasa çarpanları ve aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları ise, varlıkları fiyatlandırmada kullanılan temel oranlardır. Aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, coğrafi konum, endüstri, büyüklük, hedef pazar ve diğer faktörler dikkate alınarak seçilen gerçekleşen benzer işlemlere dayandırılmıştır. Benzer piyasa çarpanları ise, şirketlerin işletme değerlerinin, ilgili FAVÖK tutarına bölünmesi ile elde edilmiştir. Bahsedilen çarpanlardaki artış, ilgili varlığın gerçeğe uygun değerini artıracak; söz konusu çarpanlardaki azalış ise varlığın gerçeğe uygun değerinde azalışa sebep olacaktır.

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

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	1.528.597	1.947.081	4.499.538	887.649
Repo İşlemlerine Konu Olan	12.674	1.115.469	-	1.160.491
Toplam	**1.541.271**	**3.062.550**	**4.499.538**	**2.048.140**

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	**24.083.685**	**24.406.840**
Borsada İşlem Gören	24.083.685	24.397.449
Borsada İşlem Görmeyen	-	9.391
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	**132.968**	**118.891**
Borsada İşlem Gören	4.491	4.491
Borsada İşlem Görmeyen	128.477	114.400
Değer Artışı / Azalışı (-)	**4.426.876**	**2.637.222**
Toplam	**28.643.529**	**27.162.953**

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 86.057 TL (31 Aralık 2018: 46.834 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.4.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	182.769	15.947	448.841	7.594
Swap İşlemleri	848.634	1.123.196	1.276.047	675.303
Futures İşlemleri	-	8.488	351	2.235
Opsiyonlar	91.162	269.828	365.849	307.327
Diğer	-	169	-	8.825
Toplam	**1.122.565**	**1.417.628**	**2.091.088**	**1.001.284**

5.1.4.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	11.345	6.675	210.820	45.075
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	424.273	17.071	562.809	182.619
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**435.618**	**23.746**	**773.629**	**227.694**

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

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	60.262.126	24.851	1.123.464	57.826.116	457.835	233.155
-TL	21.365.030	14.243	698.842	10.771.181	230.145	112.222
-YP	38.897.096	10.608	424.622	47.054.935	227.690	120.933
Çapraz Para Swap İşlemleri	5.003.466	430.655	71.954	5.190.380	543.488	179.555
-TL	1.008.284	421.375	45.966	2.034.419	543.484	78.231
-YP	3.995.182	9.280	25.988	3.155.961	4	101.324
Vadeli Döviz İşlemleri	-	-	-	496.737	-	50.967
-TL	-	-	-	287.873	-	50.967
-YP	-	-	-	208.864	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	681.979	3.858	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	681.979	3.858	-	-	-	-
Toplam	**65.947.571**	**459.364**	**1.195.418**	**63.513.233**	**1.001.323**	**463.677**

5.1.4.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA 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	147.422	6.224	(186.490)	(32.844)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	14.063	1.691	(15.774)	(20)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	200.330	4.690	(234.896)	(29.876)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	6.809	5.415	(23.544)	(11.320)

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)
				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	(73.898)	134.813	(75.643)	(14.728)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	15.263	-	(98.516)	(83.253)

5.1.4.4 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 KÂR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			AKTİF	PASİF			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	7.075	(24.103)	(106.708)	53.943	831
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5.171	(662.201)	(602.570)	417.372	(12.174)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	419.346	(82)	(22.982)	(11.946)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5.894	(48.328)	(15.843)	14.482	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	50.967	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3.858	-	535	-	-

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

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	-	-	(17)	17	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	111.668	(3.821)	44.614	33.260	913
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	90.272	(74.443)	(55.708)	9.665	(5.115)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(1.094)	(248)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	502.173	-	18.447	(31.509)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	41.315	(58.695)	4.455	(4.380)	-
Para Swapı İşlemleri	Yabancı para leasing alacakları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(22.345)	531	-	(22.876)
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(50.968)	(50.968)	-	-

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

5.1.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	**62**	**603.746**	**105**	**554.268**
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	62	603.746	105	554.268
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	**28.717**	**42.166**	**83.167**	**33.234**
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	**423.432**	**56**	**356.605**	**95**
Toplam	**452.211**	**645.968**	**439.877**	**587.597**

5.1.5.2 BİRİNCİ VE İKİNCİ GRUP KREDİLER, DİĞER ALACAKLAR İLE YENİDEN YAPILANDIRILAN KREDİLER VE BUNLAR İÇİN AYRILAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

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	**221.544.221**	**26.191.796**	**2.609.325**	**8.861.675**
İşletme Kredileri	41.870.625	3.948.376	202.613	2.703.923
İhracat Kredileri	19.656.411	1.127.858	68.174	166.605
İthalat Kredileri	675.825	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.258.761	836.425	-	-
Tüketici Kredileri	50.240.567	5.375.456	986.483	51.573
Kredi Kartları	23.994.909	2.985.436	476.277	-
Diğer	78.847.123	11.918.245	875.778	5.939.574
İhtisas Kredileri	**-**	**-**	**-**	**-**
Diğer Alacaklar	**6.595.395**	**520.932**	**275.128**	**12.058**
Toplam	**228.139.616**	**26.712.728**	**2.884.453**	**8.873.733**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

ÖNCEKİ DÖNEM		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER		
			YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
NAKDİ KREDİLER (*)	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	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**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/ TİCARİ KREDİLER		TÜKETİCİ KREDİLERİ		FİNANSAL KİRALAMA		FAKTORİNG		TOPLAM	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	71.676.204	79.963.458	64.992.132	4.912.432	765.055	3.755.861	1.642.376	432.098	139.075.767	89.063.849
2. Aşama Nakdi Krediler	11.401.413	17.141.657	8.326.340	793.386	143.247	648.940	15.931	0	19.886.931	18.583.983
1. ve 2 .Aşama Krediler Toplamı	**83.077.617**	**97.105.115**	**73.318.472**	**5.705.818**	**908.302**	**4.404.801**	**1.658.307**	**432.098**	**158.962.698**	**107.647.832**
1. ve 2 .Aşama Karşılıkları	1.525.196	2.728.834	811.465	55.351	25.517	102.513	11.582	257	2.373.760	2.886.955
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	7.287.770	7.476.032	3.292.189	243.586	418.332	452.719	150.872	188.886	11.149.163	8.361.223
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	5.056.944	3.961.370	2.230.907	179.310	232.217	208.618	127.929	185.639	7.647.997	4.534.937

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/ TİCARİ KREDİLER		TÜKETİCİ KREDİLERİ		FİNANSAL KİRALAMA		FAKTORİNG		TOPLAM	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	69.575.459	74.116.848	57.414.753	4.613.293	1.105.331	3.999.866	1.817.298	453.315	129.912.841	83.183.322
2. Aşama Nakdi Krediler	8.669.110	17.821.344	10.529.284	720.758	228.786	734.241	8.658	-	19.435.838	19.276.343
1. ve 2 .Aşama Krediler Toplamı	**78.244.569**	**91.938.192**	**67.944.037**	**5.334.051**	**1.334.117**	**4.734.107**	**1.825.956**	**453.315**	**149.348.679**	**102.459.665**
1. ve 2 .Aşama Karşılıkları	1.230.302	2.432.105	1.100.859	57.337	31.561	109.961	6.705	609	2.369.427	2.600.012
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	4.341.405	5.031.667	2.930.377	245.257	340.721	557.095	148.606	158.256	7.761.109	5.992.275
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	3.029.864	2.199.468	2.061.222	171.449	172.879	225.874	120.855	142.978	5.384.820	2.739.769

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.227.132	-	942.150	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	4.033.583	-	4.027.289

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3.873.550 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2018: 9.470.147 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	419.617	18.009	-	437.626
İpotek / Hisse senetleri	13.590.835	2.929.497	-	16.520.332
Rehin	2.167.317	186.050	-	2.353.367
Çek Senet	104.960	3.402	-	108.362
Diğer	8.567.017	2.680.188	-	11.247.205
Teminatsız	3.745.943	596.366	3.461.713	7.804.022
Toplam	**28.595.689**	**6.413.512**	**3.461.713**	**38.470.914**

ÖNCEKİ 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	578.372	965.769	169.562	1.713.703
61-90 Gün Arası	552.336	292.979	62.670	907.985
Diğer	27.464.981	5.154.764	3.229.481	35.849.226
Toplam	**28.595.689**	**6.413.512**	**3.461.713**	**38.470.914**

ÖNCEKİ 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**

5.1.5.3 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	**79.163.645**	**53.417**	**6.952.751**	**709.023**
İhtisas Dışı Krediler	75.387.931	53.417	6.797.191	572.109
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.775.714	-	155.560	136.914
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	**144.046.629**	**4.875.925**	**19.605.401**	**11.203.739**
İhtisas Dışı Krediler	141.226.948	4.875.925	19.240.029	11.053.467
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.819.681	-	365.372	150.272
Toplam	**223.210.274**	**4.929.342**	**26.558.152**	**11.912.762**

	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	**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**

5.1.5.4 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	**1.594.709**	**47.435.809**	**49.030.518**
Konut Kredisi	16.384	19.452.893	19.469.277
Taşıt Kredisi	148.863	1.675.140	1.824.003
İhtiyaç Kredisi	1.427.774	26.307.776	27.735.550
Diğer	1.688	-	1.688
Tüketici Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**153.013**	**153.013**
Konut Kredisi	-	153.013	153.013
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	**840.787**	**4.282.561**	**5.123.348**
Konut Kredisi	141.006	2.623.272	2.764.278
Taşıt Kredisi	185	18.319	18.504
İhtiyaç Kredisi	291.602	1.089.953	1.381.555
Diğer	407.994	551.017	959.011
Bireysel Kredi Kartları-TP	**21.363.651**	**370.358**	**21.734.009**
Taksitli	9.822.361	370.358	10.192.719
Taksitsiz	11.541.290	-	11.541.290
Bireysel Kredi Kartları-YP	**397.299**	**15.602**	**412.901**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	397.299	15.602	412.901
Personel Kredileri-TP	**36.453**	**156.398**	**192.851**
Konut Kredisi	-	724	724
Taşıt Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	36.453	155.655	192.108
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövize Endeksli	**-**	**-**	**-**
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	**8.321**	**70.228**	**78.549**
Konut Kredisi	2.204	32.571	34.775
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	4.759	27.611	32.370
Diğer	1.358	10.046	11.404
Personel Kredi Kartları-TP	**131.752**	**529**	**132.281**
Taksitli	46.745	529	47.274
Taksitsiz	85.007	-	85.007
Personel Kredi Kartları-YP	**6.233**	**193**	**6.426**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	6.233	193	6.426
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	**2.062.475**	**-**	**2.062.475**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	**13.325**	**-**	**13.325**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**26.455.005**	**52.484.691**	**78.939.696**

ÖNCEKİ 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)	**1.809.753**	**-**	**1.809.753**
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	**14.590**	**-**	**14.590**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**23.800.246**	**49.477.841**	**73.278.087**

5.1.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	**698.237**	**10.937.099**	**11.635.336**
İşyeri Kredileri	1.532	541.123	542.655
Taşıt Kredileri	128.728	2.008.812	2.137.540
İhtiyaç Kredileri	567.977	8.387.164	8.955.141
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Dövize Endeksli	**-**	**768.231**	**768.231**
İşyeri Kredileri	-	48.785	48.785
Taşıt Kredileri	-	155.719	155.719
İhtiyaç Kredileri	-	563.727	563.727
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	**2.544.604**	**2.728.533**	**5.273.137**
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	-	140.909	140.909
İhtiyaç Kredileri	222	102.257	102.479
Diğer	2.544.382	2.485.367	5.029.749
Kurumsal Kredi Kartları-TP	**5.002.179**	**135.481**	**5.137.660**
Taksitli	1.830.025	135.481	1.965.506
Taksitsiz	3.172.154	-	3.172.154
Kurumsal Kredi Kartları-YP	**33.345**	**-**	**33.345**
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33.345	-	33.345
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	**1.336.839**	**-**	**1.336.839**
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	**-**	**-**	**-**
Toplam	**9.615.204**	**14.569.344**	**24.184.548**

ÖNCEKİ 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**

5.1.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	300.854	688.405
Özel (*)	266.309.676	251.119.939
Toplam	**266.610.530**	**251.808.344**

5.1.5.7 YURTİÇİ VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI (*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	241.117.177	228.921.453
Yurtdışı Krediler	25.493.353	22.886.891
Toplam	**266.610.530**	**251.808.344**

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	118.232	120.168
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	**118.232**	**120.168**

5.1.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN 3. AŞAMA KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	1.274.532	1.362.987
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	3.227.456	2.366.903
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	7.680.946	4.394.699
Toplam	**12.182.934**	**8.124.589**

5.1.5.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
CARİ DÖNEM	**TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER**	**TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER**	**ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER**
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	1.120.990	2.980.250	3.922.263
Yeniden Yapılandırılan Krediler	1.120.990	2.980.250	3.922.263
ÖNCEKİ DÖNEM			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	561.524	2.662.588	1.672.351
Yeniden Yapılandırılan Krediler	561,524	2,662,588	1,672,351

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**3.147.412**	**5.035.594**	**5.570.378**
Dönem İçinde İntikal (+)	8.276.247	1.308.238	254.130
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	78.808	8.148.723	8.735.761
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	8.164.400	8.723.026	75.866
Dönem İçinde Tahsilat (-)	833.163	879.932	1.279.552
Kayıttan Düşülen (-) (*)	149	57	875.986
Satılan (-) (**)	-	4.101	1.022.714
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1.762	221.039
Bireysel Krediler	-	1.652	489.301
Kredi Kartları	-	687	312.374
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	99.048	361.410	353.583
Dönem Sonu Bakiyesi	**2.603.803**	**5.246.849**	**11.659.734**
Karşılık (-)	1.274.532	3.227.456	7.680.946
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.329.271**	**2.019.393**	**3.978.788**

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	**1.048.935**	**1.382.104**	**4.457.417**
Dönem İçinde İntikal (+)	11.022.449	163.817	615.992
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	376.173	6.717.224	2.303.877
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	6.659.001	2.368.310	369.963
Dönem İçinde Tahsilat (-)	654.760	726.032	1.278.498
Kayıttan Düşülen (-) (*)	2.110.584	31	144.955
Satılan (-) (**)	-	5.251	348.499
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	330	16.142
Bireysel Krediler	-	3.181	189.623
Kredi Kartları	-	1.740	142.734
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	124.200	(127.927)	335.007
Dönem Sonu Bakiyesi	**3.147.412**	**5.035.594**	**5.570.378**
Karşılık (-)	1.362.987	2.366.903	4.394.699
Bilançodaki Net Bakiyesi	**1.784.425**	**2.668.691**	**1.175.679**

(*) İlgili tarihte %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.
(**) Tamamı (31 Aralık 2018: 353.750 TL) takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
CARİ DÖNEM	**TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER**	**TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER**	**ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER**
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.051.988**	**2.041.425**	**6.040.133**
Karşılık Tutarı (-)	517.941	1.152.914	3.420.322
Bilançodaki Net Bakiyesi	**534.047**	**888.511**	**2.619.811**
ÖNCEKİ DÖNEM			
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)	**1.329.271**	**2.019.393**	**3.978.788**
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	2.586.430	5.240.991	11.635.103
Özel Karşılık Tutarı (-)	1.266.314	3.225.700	7.658.978
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	1.320.116	2.015.291	3.976.125
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	17.373	5.858	24.631
Özel Karşılık Tutarı (-)	8.218	1.756	21.968
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	9.155	4.102	2.663
Önceki 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
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)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	24.820	13.691	8.775
Karşılık Tutarı (-)	11.635	8.596	8.755
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	13.185	5.095	20

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)	**22.465**	**54.653**	**163.511**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	60.203	130.332	402.983
Karşılık Tutarı (-)	37.738	75.679	239.472
Önceki Dönem (Net)	**47.554**	**126.534**	**39.151**
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	79.590	238.856	115.799
Karşılık Tutarı (-)	32.036	112.322	76.648

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	14.230	377	-	14.607
İpotek	9.196.005	322.843	-	9.518.848
Rehin	1.432.716	59.136	-	1.491.852
Çek Senet	200.985	5.714	-	206.699
Diğer	3.307.065	1.818.635	-	5.125.700
Teminatsız	1.530.171	359.234	1.263.275	3.152.680
Toplam	**15.681.172**	**2.565.939**	**1.263.275**	**19.510.386**

ÖNCEKİ 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**

5.1.5.11 KREDİLER İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	**942.150**	**4.027.289**	**8.124.589**	**13.094.028**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2.011.898	5.584.149	4.713.858	12.309.905
Dönem İçi Çıkanlar	(2.511.214)	(3.178.773)	(1.080.557)	(6.770.544)
Satılan Kredi	-	-	(1.025.130)	(1.025.130)
Aktiften Silinen	(133)	(8)	(874.821)	(874.962)
1.Aşamaya Transfer	1.276.145	(1.270.029)	(6.116)	-
2.Aşamaya Transfer	(520.603)	552.520	(31.917)	-
3.Aşamaya Transfer	(7.050)	(1.957.492)	1.964.542	-
Kur Farkı	35.939	275.927	398.486	710.352
Dönem Sonu Bakiyesi	**1.227.132**	**4.033.583**	**12.182.934**	**17.443.649**

ÖNCEKİ DÖNEM	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**

5.1.5.12 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.

5.1.5.13 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.5.13.1 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Banka ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 712.527 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür.

CARİ DÖNEM	TP	YP
Kayıttan düşülen		
Kurumsal/Ticari Krediler	376.458	336.069
Tüketici Kredileri	-	-

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı,ilgili muhasebe politikası doğrultusunda ,31 Aralık 2019 tarihi itibarıyle 20.950 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür.

CARİ DÖNEM	TP	YP
Kayıttan düşülen		
Kurumsal/Ticari Krediler	-	17.075
Tüketici Kredileri	-	3.875

5.1.5.13.2 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2019 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 142.715 TL'dir (31 Aralık 2018: 2.255.570 TL).

5.1.6 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

5.1.6.1 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN YATIRIMLARIN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	2.338.813	2.036.260	3.084.367	2.706.741
1-5 Yıl Arası	3.444.202	3.128.201	3.546.631	3.158.637
5 Yıldan Fazla	155.520	148.642	213.731	202.846
Toplam	**5.938.535**	**5.313.103**	**6.844.729**	**6.068.224**

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN NET YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5.938.537	6.844.728
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(625.434)	(776.504)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	**5.313.103**	**6.068.224**

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 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.

5.1.7 GRUBUN FAKTORİNG ALACAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.641.030	616.255	849.019	453.059
Orta ve Uzun Vadeli	168.149	4.729	1.125.543	158.512
Toplam	**1.809.179**	**620.984**	**1.974.562**	**611.571**

5.1.8 İTFA 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		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3.380.677	4.856.290	3.176.487	3.387.284
Repo İşlemlerine Konu Olan	55.581	679.218	46.120	-
Toplam	**3.436.258**	**5.535.508**	**3.222.607**	**3.387.284**

5.1.8.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Devlet Tahvili	27.558.636	24.606.227
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	**27.558.636**	**24.606.227**

5.1.8.3 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Borçlanma Senetleri	**20.404.822**	**18.711.987**
Borsada İşlem Görenler	20.358.959	18.672.987
Borsada İşlem Görmeyenler	45.863	39.000
Değer Artışı / Azalışı (-)	**7.315.520**	**5.942.022**
Toplam	**27.720.342**	**24.654.009**

5.1.8.4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**24.654.009**	**21.497.337**
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	772.371	1.775.282
Yıl İçindeki Alımlar	1.248.680	693.258
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(199.492)	(2.148.127)
Değerleme Etkisi	1.244.774	2.836.259
Dönem Sonu Bakiyesi	**27.720.342**	**24.654.009**

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

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2019)	**54.125**	**-**	**-**	**54.125**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	85.056	-	-	85.056
Dönem İçi Çıkanlar	(22.083)	-	-	(22.083)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	2.791	-	-	2.791
Dönem Sonu Bakiyesi	**119.889**	**-**	**-**	**119.889**

ÖNCEKİ DÖNEM	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**

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

5.1.9.1 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı		
Maliyet	**870.977**	**850.308**
Birikmiş Amortisman (-)	**(13.293)**	**(14.756)**
Net Defter Değeri	**857.684**	**835.552**
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	542.907	293.534
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(265.683)	(219.124)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1.120	1.463
Değer Artışı/Azalışı	21.053	(58.187)
Amortisman Bedeli	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	1.977	4.446
Maliyet	**1.171.231**	**870.977**
Birikmiş Amortisman	**(12.173)**	**(13.293)**
Net Defter Değeri	**1.159.058**	**857.684**

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**11**	**-**
İktisap Edilenler (*)	881.129	11
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Düşüşü (-)	(587.940)	-
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	**293.200**	**11**
Birikmiş Amortisman(-)	**-**	**-**
Net Defter Değeri	**293.200**	**11**

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

İlgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Genel Kurul sonrası Şirket'in ödenmiş sermayesi 3.982.280 TL olmuştur. Şirket'in sermayesindeki Banka hissedarlık oranları artırım sonucu değişmemiş olup doğrudan sahip olunan payların itibari değeri 11 TL'den 881.140 TL'ye, adedi de 1.106.325 paydan 88.114.036.863 paya yükselmiştir. Sermaye artırımı öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerleme farkları sermaye artırımı sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur.

Kreditör bankaların temel amacı, gerekli koşullar sağlandıktan sonra söz konusu Türk Telekom hisselerini konusunda uzman bir yatırımcıya devretmektir. Bu amaç doğrultusunda, 19 Eylül 2019 tarihinde uluslararası bir yatırım bankası satış danışmanı olarak yetkilendirilmiş olup, bu kapsamda satış ile ilgili gerekli çalışmalar ve potansiyel yatırımcılarla görüşmeler aktif satış planı çerçevesinde başlamıştır.

5.1.10 İŞTİRAKLER

5.1.10.1 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 (1)	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 (2)	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	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	14.810	11.267	3.897	786	16	2.709	662	-
2	147.868	93.468	73.688	3.852	-	28.503	15.603	-
3	1.306.055	110.543	10.457	3.533	1.371	12.626	8.887	-
4	14.878.333	2.176.680	114.859	584.078	19.708	506.418	323.776	-
5	13.285.548	2.665.517	618.258	117.327	265.253	1.173.543	228.053	-
6	348.965	224.008	234.333	8.774	249	26.579	34.818	-
7	721.499.799	85.155.002	541.979	30.135.305	5.070.791	56.279.555	18.383.903	-
8	672.050	627.215	22.866	27.171	-	96.130	101.243	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(2) Finansal veriler 31 Aralık 2018 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.
(*) Sabit varlık toplamı maddi ve maddi olmayan duran varlıklardan oluşmaktadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.10.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.10.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

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.

5.1.11 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

CARİ DÖNEM	GARANTI BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ HOLDING BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	913.772	357.848	2.560.180
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	86.188
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	1.014.013	545.995	(23.430)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.990.215	-	115.005
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	40.326	100.436	163.815
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	**3.958.326**	**1.004.279**	**2.901.758**
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	13.067	668	795.952
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	164
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	35.037	13.004	361.254
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	**48.104**	**13.672**	**1.157.370**
Çekirdek Sermaye Toplamı	**3.910.222**	**990.607**	**1.744.388**
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	**-**	**-**	**-**
Ana Sermaye Toplamı	**3.910.222**	**990.607**	**1.744.388**
KATKI SERMAYE	**332.155**	**-**	**66.346**
ÖZKAYNAK	**4.242.377**	**990.607**	**1.810.734**

ÖNCEKİ 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.

5.1.11.1 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	-	-
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
5	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hız. 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	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ	İHTİYAÇ DUYULAN ÖZKAYNAK TUTARI
1	128.490	104.697	53	17.253	-	24.950	10.166	-	-
2	43.551	19.495	497	3.439	-	(394)	3.272	-	-
3	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	3.231	1.797	1.251	-	-	(101)	55	-	-
5	5.610	4.361	13	768	-	596	1.047	-	-
6	6.539	6.539	6.536	-	-	(3)	(3)	-	-
7	1.578.720	67.831	1.443.562	7.680	-	33.887	6.584	-	-
8	3.933	3.056	-	-	-	1.259	1.936	-	-

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

(**) Tasfiye halinde olan Garanti Hizmet Yönetimi A.Ş'nin tasfiye süreci 26 Aralık 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Odası nezdinde şirket tasfiye sonu tescil edilerek tamamlanmıştır.

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

5.1.11.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**6.942.044**	**6.081.445**
Dönem İçi Hareketler	**1.506.797**	**860.599**
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	893.943	751.691
Satışlar/Tasfiyeler	(352)	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	833
Değer Artışı/Azalış (*) (**)	110.834	(1.037.918)
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	502.372	1.145.993
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	**8.448.841**	**6.942.044**
Sermaye Taahhütleri	**-**	**-**
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	**-**	**-**

(*) Borsaya kote edilenler haricinde değer artış ve azalışları özkaynak yöntemi ile değerleme sonuçlarına göredir.

(**) 1.018.959 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 9 Nisan 2018 tarihli Olağan Genel Kurul toplantısında kararlaştırılan kâr dağıtımından kaynaklanmaktadır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	8.448.841	6.942.044

(*) Banka konsolide olmayan finansal durum tablosunda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	3.921.884	3.499.491
Sigorta Şirketleri	1.153.607	764.722
Faktoring Şirketleri	134.182	114.151
Leasing Şirketleri	1.018.498	902.555
Finansman Şirketleri	2.220.670	1.661.125
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerleme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	135.322	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 eliminasyon ve düzeltme kayıtlarını içermemektedir.

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (**)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	4.948.377	1.018.506	20.626	454.313	-	100.436	80.616	-
2	2.201.627	163.984	14.678	370.149	-	24.438	(57.376)	-
3	667.150	322.358	31.388	26.350	8.532	144.173	60.665	-
4	147.560	135.329	1.685	15.480	3.292	37.222	26.995	-
5	2.170.857	1.358.590	53.652	306.439	8.042	454.295	454.189	-
6	24.028.269	3.932.686	249.892	810.927	24.543	40.327	70.447	-
7	2.262.044	2.260.174	-	-	-	(537)	(441)	-
8	2.243.911	1.907.670	-	42	-	(24.577)	3.610	-
9	15.199.153	2.118.647	504.326	410.069	58.103	157.165	127.527	-
10	1.180.454	185.945	8.673	55.043	-	25.127	16.457	-
11	835.626	116.954	16.106	60.813	-	10.139	14.155	-
12	42.583	40.622	1.285	2.040	3.617	3.639	2.322	34.560

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

Garanti Yatırım'ın %3,61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Tasfiye halinde olan Garanti Hizmet Yönetimi A.Ş'nin tasfiye süreci 26 Aralık 2019 tarihinde İstanbul Ticaret Odası nezdinde şirket tasfiye sonu tescil edilerek tamamlanmıştır.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.12 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (NET)

Yoktur.

5.1.13 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

		KİRALAMALAR				
	GAYRİMENKUL	FİNANSAL KİRALAMA İLE EDİNİLEN MD VARLIKLAR	KULLANIM HAKKI VARLIKLARI	ARAÇLAR	DİĞER MDV	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu						
Maliyet	3.441.729	-	-	30.372	3.249.334	6.721.435
Birikmiş Amortisman	(36.449)	-	-	(20.693)	(2.169.375)	(2.226.517)
Net Defter Değeri	**3.405.280**	**-**	**-**	**9.679**	**1.079.959**	**4.494.918**
Cari Dönem Sonu						
Dönem Başı Net Defter Değeri	3.405.280	-	-	9.679	1.079.959	4.494.918
İktisap Edilenler	126.770	-	1.595.125	5.097	273.251	2.000.243
Yeniden Değerleme Farkları	24.974	-	-	-	-	24.974
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	1.031	-	-	-	-	1.031
Elden Çıkarılanlar (Net)	(60.555)	-	(179.815)	(183)	(55.615)	(296.168)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(66.358)	-	(190.299)	(3.060)	(93.559)	(353.276)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	5.803	-	10.484	2.877	37.944	57.108
Değer Artışı/Azalışı (-)	3.797	-	-	-	-	3.797
Amortisman Bedeli	(43.000)	-	(327.302)	(3.332)	(353.854)	(727.488)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	22.109	-	640	223	4.020	26.992
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	22.815	-	1.621	883	24.299	49.618
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(706)	-	(981)	(660)	(20.279)	(22.626)
Kapanış Net Defter Değeri	**3.480.406**	**-**	**1.088.648**	**11.484**	**947.761**	**5.528.299**
Dönem Sonu Maliyet	3.554.758	-	1.406.447	33.292	3.453.325	8.447.822
Dönem Sonu B. Amortisman	(74.352)	-	(317.799)	(21.808)	(2.505.564)	(2.919.523)
Kapanış Net Defter Değeri	**3.480.406**	**-**	**1.088.648**	**11.484**	**947.761**	**5.528.299**

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini TMS 16 "Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında yeniden 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

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.

5.1.14.2 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.

5.1.14.3 DÖNEM SONUNDAKİ BRÜT DEFTER DEĞERİ İLE BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARLARI

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.227.876	747.970	1.043.523	627.451

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı	**416.072**	**379.308**
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	31	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	201.667	152.061
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(3.281)	(6.335)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(140.804)	(127.014)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	4.234	10.868
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	1.987	7.184
Dönem Sonu	**479.906**	**416.072**

5.1.14.5 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

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**

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başındaki Net Değer	**6.388**	**6.388**
Dönem İçi Hareketler:	-	
İlave Şerefiye	-	
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	
Amortisman (-)	-	
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	
Dönem Sonundaki Net Değer	**6.388**	**6.388**

5.1.15 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**558.309**	**559.388**
Satın Alımlar	35.343	6.576
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(268)	(8.850)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	6.809
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	(23.665)	(5.614)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	**569.719**	**558.309**

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

5.1.16 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2019 itibarıyla 1.882.010 TL (31 Aralık 2018: 1.519.177 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2019 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 2.232.124 TL (31 Aralık 2018: 2.063.575 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 350.114 TL (31 Aralık 2018: 544.398 TL) tutarındaki netleştirme vasfı taşıyan ertelenmiş vergi borcu düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI
Karşılıklar (*)	2.839.430	549.331	2.314.652	470.921
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	5.794.132	1.213.642	5.296.956	1.162.439
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1.075.265	178.924	(236.245)	(61.304)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1.870.033)	(187.155)	(1.857.926)	(185.793)
Diğer	581.831	127.268	581.357	132.914
Ertelenmiş Vergi Varlığı	**8.420.625**	**1.882.010**	**6.098.794**	**1.519.177**

(*) Çalışan hakları yükümlülükleri, kredi kartı puan karşılıkları ve diğer karşılıklardan oluşmaktadır.
(**) Yurtdışı şubeler ve bağlı ortaklıklardaki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 431.237 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2018: 240.558 TL vergi gideri) gelir tablosunda. 78.763 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2018: 364.567 TL vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.1.17 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.17.1 AKTİFLERİN VADELİ SATIŞINDAN DOĞAN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gayrimenkul Satışından	114.592	148.819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Satışından	-	27.116
Diğer Varlıkların Satışından	1.137	1.137
Toplam	**115.729**	**177.072**

5.1.17.2 PEŞİN ÖDENEN GİDER, VERGİ VE BENZERİ İŞLEMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Peşin Ödenen Giderler	1.394.564	1.089.636
Peşin Ödenen Vergiler	84.750	176.016

5.2 KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.2.1 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	**17.433.837**	**-**	**3.116.931**	**51.677.816**	**571.816**	**383.980**	**1.585.582**	**2.370**	**74.772.332**
Döviz Tevdiat Hesabı	**51.062.394**	**-**	**14.477.678**	**69.825.350**	**5.051.064**	**5.186.890**	**9.913.217**	**34.608**	**155.551.201**
Yurt İçinde Yer. K.	37.397.146	-	12.952.855	64.791.799	2.293.257	1.974.114	1.811.661	33.422	121.254.254
Yurt Dışında Yer.K	13.665.248	-	1.524.823	5.033.551	2.757.807	3.212.776	8.101.556	1.186	34.296.947
Resmi Kur. Mevduatı	**1.283.224**	**-**	**19.396**	**39.676**	**-**	**11**	**58**	**-**	**1.342.365**
Tic. Kur. Mevduatı	**11.489.191**	**-**	**8.625.643**	**10.217.039**	**129.187**	**88.491**	**1.216.056**	**-**	**31.765.607**
Diğ. Kur. Mevduatı	**320.716**	**-**	**142.512**	**601.501**	**2.407**	**246.285**	**3.730.349**	**-**	**5.043.770**
Kıymetli Maden DH	**4.958.792**	**-**	**2.342**	**179.827**	**343.121**	**36.038**	**613.179**	**-**	**6.133.299**
Bankalararası Mevduat	**2.322.684**	**-**	**169.266**	**51.014**	**116.070**	**4.753**	**4.964**	**-**	**2.668.751**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	30.924	-	-	-	-	4.753	-	-	35.677
Yurt Dışı Bankalar	330.928	-	169.266	51.014	116.070	-	4.964	-	672.242
Katılım Bankaları	1.960.832	-	-	-	-	-	-	-	1.960.832
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**88.870.838**	**-**	**26.553.768**	**132.592.223**	**6.213.665**	**5.946.448**	**17.063.405**	**36.978**	**277.277.325**

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	**10.392.601**	**-**	**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	**3.699.216**	**-**	**1.507.045**	**72.544**	**39.935**	**58.485**	**5.893**	**-**	**5.383.118**
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	2.771	-	650.427	-	-	2.076	-	-	655.274
Yurt Dışı Bankalar	461.698	-	856.618	72.544	39.935	56.409	5.893	-	1.493.097
Katılım Bankaları	3.234.747	-	-	-	-	-	-	-	3.234.747
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**63.398.646**	**-**	**24.417.835**	**110.968.343**	**12.728.009**	**12.634.426**	**20.042.813**	**47.705**	**244.237.777**

5.2.1.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN		SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tasarruf Mevduatı	39.677.571	28.827.533	34.453.878	40.144.845
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	37.004.702	27.501.977	70.678.418	55.379.738
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	3.179.119	1.639.365	2.565.718	1.559.569
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.169.315	1.131.547	57	7
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 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.

5.2.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN TUTARLAR

5.2.1.3.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	19.694	62.924
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	12.197	160.214
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	860.923	-	502.342
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1.326.874	1.320.690	409.133	1.815.811
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1.361.081	20.752.491	776.544	29.835.897
Toplam	**2.687.955**	**22.934.104**	**1.185.677**	**32.154.050**

5.2.2.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.326.881	2.991.738	405.801	4.779.862
Orta ve Uzun Vadeli	1.361.074	19.942.366	779.876	27.374.188
Toplam	**2.687.955**	**22.934.104**	**1.185.677**	**32.154.050**

5.2.2.2 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.

5.2.3 PARA PİYASALARINA BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	**94.463**	**-**	**68.144**	**-**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	16.856	-	23.252	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	38.539	-	31.149	-
Gerçek Kişiler	39.068	-	13.743	-
Yurt Dışı İşlemlerden	**81**	**1.370.446**	**56**	**1.220.550**
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1.370.446	-	1.220.550
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	81	-	56	-
Toplam	**94.544**	**1.370.446**	**68.200**	**1.220.550**

5.2.4 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	TP		YP	
CARİ DÖNEM	**KISA VADELİ**	**ORTA VE UZUN VADELİ**	**KISA VADELİ**	**ORTA VE UZUN VADELİ**
Nominal	4.832.936	2.032.018	-	15.882.842
Maliyet	4.822.428	2.030.144	-	15.809.477
Defter Değeri (*)	4.825.540	1.210.544	-	14.990.453

	TP		YP	
ÖNCEKİ 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 TL menkul kıymetlerden 863.079 TL ve YP menkul kıymetlerden 206.943.000 USD (31 Aralık 2018: 206.943.000 USD) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

5.2.5 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	14.342.293	-	12.312.230
Toplam	**-**	**14.342.293**	**-**	**12.312.230**

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,511,607,143 USD (31 Aralık 2018: 2,484,345,238 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 725.306 TL (31 Aralık 2018: 930.827 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen zarar 205.521 TL (31 Aralık 2018: 886.879 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 14.342.293 TL (31 Aralık 2018: 12.312.230 TL)'dir.

5.2.6 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

5.2.6.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	155.718	7.065	384.022	18.382
Swap İşlemleri	931.412	1.730.884	1.580.258	1.470.826
Futures İşlemleri	6	-	811	164
Opsiyonlar	113.327	105.537	329.799	253.305
Diğer	-	298	-	8.918
Toplam	**1.200.463**	**1.843.784**	**2.294.890**	**1.751.595**

5.2.6.2 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		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	104.982	355.722	49.606	203.799
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	639.826	94.888	191.814	18.458
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	**744.808**	**450.610**	**241.420**	**222.257**

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

5.2.7 FAKTORİNG BORÇLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.2.8 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.8.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

5.2.8.2 FAALİYET KİRALAMASI İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	
	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	383.053	247.396
1-4 Yıl Arası	846.977	550.604
4 Yıldan Fazla	547.238	336.770
Toplam	**1.777.268**	**1.134.770**

Grubun 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO, USD ve RON kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %21,2, %2,5, %7 ve %8'dir.

5.2.9 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.9.4 no'lu notta çalışan hakları karşılığı içerisinde sınıflandırılan kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin hareket tablosu aşağıdadır;

5.2.9.1 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	**489.257**	**423.871**
Dönem İçindeki Değişim	142.503	101.135
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	(4.293)	16.630
Dönem İçinde Ödenen	(69.182)	(52.379)
Dönem Sonu Bakiyesi	**558.285**	**489.257**

5.2.9.2 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞ KARŞILIKLARI

Bulunmamaktadır.

5.2.9.3 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDİ KREDİLER 3. AŞAMA BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	52.031	115.890
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	186.431	31.789
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	386.110	138.005
Toplam	**624.572**	**285.684**

5.2.9.4 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	1.246.661	1.127.102
Sigorta Teknik Karşılıkları. Net	640.533	444.820
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	172.525	132.272
Devam Eden Dava Karşılıkları	488.730	348.002
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	1.214.480	654.657
Diğer Karşılıklar (*)	2.763.444	2.662.659
Toplam	**6.526.373**	**5.369.512**

(*) 250.000 TL'si (31 Aralık 2018: 1.090.000 TL) cari dönemde. 2.250.000 TL'si (31 Aralık 2018: 1.160.000 TL) önceki yıllarda olmak üzere toplam 2.500.000 TL (31 Aralık 2018: 2.250.000 TL) tutarında muhtemel riskler için ayrılmış serbest karşılık tutarını da içermektedir.

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2019 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 4.634.662 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2019 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2019 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 2.238.125 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31 ARALIK 2019	31 ARALIK 2018
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1.846.213)	(1.408.961)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	556.956	596.470
Genel Yönetim Giderleri	(64.962)	(52.481)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	**(1.354.219)**	**(864.972)**
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	**5.988.881**	**4.612.956**
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	**4.634.662**	**3.747.984**
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1.002.495)	(920.128)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.394.042)	(1.134.112)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	**(2.396.537)**	**(2.054.240)**
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	**2.238.125**	**1.693.744**

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

	31 ARALIK 2019	31 ARALIK 2018
Dönem Başı Bakiyesi	**-**	**-**
Dönem İçinde Ödenen	(91.969)	(77.036)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	73.334	72.731
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	18.635	4.305
Dönem Sonu Bakiyesi	**-**	**- -**

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

	31 ARALIK 2019	31 ARALIK 2018
	%	%
İskonto Oranı (*)	12,50	16,30
Enflasyon Oranı (*)	8,20	12,50
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,50	1,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	12,40	16,70
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8,20	12,50

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

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

TANIMLANMIŞ FAYDA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	EMEKLİLİK FAYDALARI ETKİSİ	SAĞLIK FAYDALARI ETKİSİ	GENEL ETKİ
Varsayım Değişikliği	**%**	**%**	**%**
İskonto oranı +%1	(12,30)	(17,00)	(15,00)
İskonto oranı -%1	15,40	22,80	19,70
Medikal enflasyon oranı +%1	-	22,60	13,10
Medikal enflasyon oranı -%1	-	(17,00)	(9,90)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	**%**	**%**
İskonto oranı +%1	(11,10)	(13,80)
İskonto oranı -%1	13,30	(17,00)
Enflasyon oranı +%1	12,40	(3,70)
Enflasyon oranı -%1	(11,40)	3,90

5.2.10 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.10.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.10.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2019 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 683.990 TL (31 Aralık 2018: 132.546 TL)'dir.

5.2.10.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	683.990	132.546
Menkul Sermaye İradı Vergisi	190.677	162.703
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	5.321	4.846
BSMV	209.765	229.702
Kambiyo Muameleleri Vergisi	10.997	100
Ödenecek Katma Değer Vergisi	35.049	15.303
Diğer	101.866	88.430
Toplam	**1.237.665**	**633.630**

5.2.10.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5.411	5.357
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3.438	3.372
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	37	30
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	37	30
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.752	1.446
İşsizlik Sigortası–İşveren	3.586	2.986
Diğer	49	30
Toplam	**14.310**	**13.251**

5.2.10.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla 29.480 TL (31 Aralık 2018: 19.121 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.2.11 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

5.2.12 SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	261.478	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	4.468.229	-	3.977.018
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Toplam	**261.478**	**4.468.229**	**-**	**3.977.018**

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.2.13 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	9.955.158	136.071	10.869.208	87.311
Takas İşlemlerinden Borçlar	2.978.282	74.119	3.780.969	59.285
Diğer	1.319.133	2.073.593	1.227.533	2.283.972
Toplam	**14.252.573**	**2.283.783**	**15.877.710**	**2.430.568**

5.2.14 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.14.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Hisse senetleri	4.200.000	4.200.000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

5.2.14.2 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

5.2.14.3 CARİ DÖNEM İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI İLE ARTTIRILAN SERMAYE PAYINA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.2.14.4 CARİ DÖNEM İÇİNDE SERMAYE YEDEKLERİNDEN SERMAYEYE İLAVE EDİLEN KISMA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.2.14.5 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.

5.2.14.6 ANA ORTAKLIK BANKANIN TEMEL GELİRLERİ, KÂRLILIĞI VE LİKİDİTESİNE İLİŞKİN GEÇMİŞ DÖNEM GÖSTERGELERİ İLE BU GÖSTERGELERDEKİ BELİRSİZLİKLER DİKKATE ALINARAK YAPILACAK ÖNGÖRÜLERİN, BANKANIN ÖZKAYNAKLARI ÜZERİNDEKİ TAHMİNİ ETKİLERİ

Yoktur.

5.2.14.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

5.2.14.8 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		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	**-**	**-**	**-**	**-**
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	**(40.429)**	**155.810**	**(799.094)**	**(238.765)**
Değerleme Farkı	(40.429)	155.810	(799.094)	(238.765)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	**(40.429)**	**155.810**	**(799.094)**	**(238.765)**

5.2.14.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	22.270	194.826	8.453	90.909
Gayrimenkuller	1.525.315	72.648	1.487.401	47.522
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Diğer	(172.475)	-	(160.891)	-
Toplam	**1.375.110**	**267.474**	**1.334.963**	**138.431**

5.2.14.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	**913**	**913**

5.2.14.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.092.170	1.074.438
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	507.264	507.264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	**1.599.434**	**1.581.702**

5.2.14.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER VE DİĞER KAR YEDEKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	38.013.495	31.396.271
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	**38.013.495**	**31.396.271**

5.2.14.13 AZINLIK PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiye	**197.546**	**314.340**
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	76.476	64.953
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(680)	(181.524)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	568	(223)
Dönem Sonu Bakiye	**273.910**	**197.546**

5.3 KONSOLİDE NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.3.1 NAZIM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.3.1.1 GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARI

Banka ve finansal kuruluşlarının 15.882.503 TL (31 Aralık 2018: 12.101.326 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri. 3.184.727 TL (31 Aralık 2018: 2.719.279 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 38.234.015 TL (31 Aralık 2018: 32.542.906 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 NAZIM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	26.872.148	27.430.938
TP Teminat Mektupları	23.555.242	22.742.832
Akreditifler	10.676.483	14.685.922
Aval ve Kabul Kredileri	1.579.043	2.788.829
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	74.179	66.907
Toplam	**62.757.095**	**67.715.428**

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

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi	**123.751**	**245.225**	**285.681**	**654.657**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	309.983	457.568	342.817	1.110.368
Dönem İçi Çıkanlar	(268.789)	(180.334)	(148.924)	(598.047)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	92.434	(91.370)	(1.064)	-
2.Aşamaya Transfer	(25.400)	26.879	(1.479)	-
3.Aşamaya Transfer	(401)	(119.500)	119.901	-
Kur Farkı	6.873	12.989	27.640	47.502
Dönem Sonu Bakiyesi	**238.451**	**351.457**	**624.572**	**1.214.480**

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi	**115.145**	**205.417**	**118.820**	**439.382**
Dönem İçi İlave Karşılıklar	215.981	369.581	157.008	742.570
Dönem İçi Çıkanlar	(325.023)	(202.021)	(60.410)	(587.454)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	150.260	(135.371)	(14.889)	-
2.Aşamaya Transfer	(39.066)	47.408	(8.342)	-
3.Aşamaya Transfer	(752)	(81.092)	81.844	-
Kur Farkı	7.206	41.303	11.650	60.159
Dönem Sonu Bakiyesi	**123.751**	**245.225**	**285.681**	**654.657**

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1.544.164 TL (31 Aralık 2018: 842.292 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 624.572 TL (31 Aralık 2018: 285.681 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 GAYRİ NAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	11.045.938	12.434.212
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	1.673.837	2.339.515
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	9.372.101	10.094.697
Diğer Gayrinakdi Krediler	51.711.157	55.281.216
Toplam	**62.757.095**	**67.715.428**

5.3.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM			
	TP	**(%)**	**YP**	**(%)**
Tarım	**82.088**	**0,35**	**82.438**	**0,21**
Çiftçilik ve Hayvancılık	57.843	0,24	71.349	0,18
Ormancılık	18.383	0,09	2.861	0,01
Balıkçılık	5.862	0,02	8.228	0,02
Sanayi	**6.260.335**	**26,46**	**19.436.019**	**49,71**
Madencilik ve Taşocakçılığı	206.972	0,87	165.395	0,42
İmalat Sanayi	3.979.058	16,82	12.962.588	33,15
Elektrik, Gaz, Su	2.074.305	8,77	6.308.036	16,13
İnşaat	**3.559.594**	**15,05**	**4.895.904**	**12,52**
Hizmetler	**11.603.232**	**49,05**	**12.030.732**	**30,77**
Toptan ve Perakende Ticaret	7.574.284	32,02	4.744.647	12,13
Otel ve Lokanta Hizmetleri	508.837	2,15	437.836	1,12
Ulaştırma ve Haberleşme	939.459	3,97	2.414.923	6,18
Mali Kuruluşlar	1.989.264	8,41	4.065.094	10,40
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	361.873	1,53	253.606	0,65
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	48.806	0,21	1.756	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	180.709	0,76	112.870	0,29
Diğer	**2.150.323**	**9,09**	**2.656.430**	**6,79**
Toplam	**23.655.572**	**100,00**	**39.101.523**	**100,00**

	ÖNCEKİ 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**

5.3.1.5 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	**20.778.770**	**35.247.709**	**2.544.787**	**2.840.202**
Teminat Mektupları	20.678.440	23.279.141	2.544.787	2.580.875
Aval ve Kabul Kredileri	35.845	1.533.885	-	7.833
Akreditifler	64.485	10.362.227	-	249.771
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	72.456	-	1.723

ÖNCEKİ 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	-	-

5.3.2 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	**207.286**	**1.516.182**	**11.785.096**	**37.103.482**	**15.335.525**	**65.947.571**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	678.102	1.869.214	7.967.628	10.928.014	21.442.958
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	207.286	838.080	9.915.882	29.135.854	4.407.511	44.504.613
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**97.200.426**	**53.632.581**	**32.425.811**	**5.683.643**	**1.606.303**	**190.548.764**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.904.428	1.880.546	3.153.314	157.404	-	8.095.692
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.886.386	1.842.199	3.091.346	171.978	-	7.991.909
Swap Para Alım İşlemleri	43.219.380	21.251.093	9.755.852	1.903.604	741.615	76.871.544
Swap Para Satım İşlemleri	39.490.564	21.412.012	9.929.830	1.881.587	864.688	73.578.681
Para Alım Opsiyonları	4.257.046	3.149.744	3.182.866	763.879	-	11.353.535
Para Satım Opsiyonları	4.415.113	3.578.695	3.240.735	755.959	-	11.990.502
Futures Para Alım İşlemleri	14.441	259.759	36.343	25.549	-	336.092
Futures Para Satım İşlemleri	13.068	258.533	35.525	23.683	-	330.809
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	**336.068**	**332.016**	**9.615.576**	**15.905.078**	**52.316.021**	**78.504.759**
Swap Faiz Alım İşlemleri	140.040	91.784	1.870.976	7.952.539	25.319.432	35.374.771
Swap Faiz Satım İşlemleri	140.040	91.784	1.870.976	7.952.539	25.319.432	35.374.771
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	4.971.964	-	1.677.157	6.649.121
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	888.120	-	-	888.120
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	21.084	58.396	8.400	-	-	87.880
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	34.904	60.448	5.140	-	-	100.492
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	29.604	-	-	-	29.604
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**4.074.028**	**693.099**	**159.893**	**3.950.269**	**11.101.510**	**19.978.799**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**101.610.522**	**54.657.696**	**42.201.280**	**25.538.990**	**65.023.834**	**289.032.322**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**101.817.808**	**56.173.878**	**53.986.376**	**62.642.472**	**80.359.359**	**354.979.893**

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	**1.493.893**	**2.625.613**	**7.401.282**	**35.043.632**	**16.948.813**	**63.513.233**
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	8.280	759.806	10.346.055	12.291.413	23.405.554
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1.493.893	2.617.333	6.641.476	24.697.577	4.657.400	40.107.679
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**	**-**
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	**119.672.087**	**22.637.453**	**54.080.417**	**9.439.469**	**478.463**	**206.307.889**
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	4.778.628	2.597.978	3.890.219	1.043.574	-	12.310.399
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	4.866.469	2.603.462	3.880.671	1.153.259	-	12.503.861
Swap Para Alım İşlemleri	53.922.874	4.695.508	13.544.474	1.304.957	237.321	73.705.134
Swap Para Satım İşlemleri	50.248.211	4.809.217	13.322.305	1.310.242	241.142	69.931.117
Para Alım Opsiyonları	2.524.903	3.377.420	9.077.849	2.298.392	-	17.278.564
Para Satım Opsiyonları	2.678.573	3.525.312	10.238.365	2.329.045	-	18.771.295
Futures Para Alım İşlemleri	318.386	488.316	66.768	-	-	873.470
Futures Para Satım İşlemleri	334.043	540.240	59.766	-	-	934.049
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	**18.541**	**1.540.576**	**6.966.130**	**20.425.252**	**43.299.534**	**72.250.033**
Swap Faiz Alım İşlemleri	4.680	727.298	770.193	7.137.572	20.699.734	29.339.477
Swap Faiz Satım İşlemleri	4.680	727.298	770.193	7.137.572	20.699.734	29.339.477
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	5.197.126	5.057.001	1.667.058	11.921.185
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	228.124	1.093.107	233.008	1.554.239
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	24.252	413	-	-	24.665
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	9.181	43.662	81	-	-	52.924
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	18.066	-	-	-	18.066
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	**4.604.345**	**393.942**	**893.894**	**2.736.897**	**9.881.071**	**18.510.149**
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	**124.294.973**	**24.571.971**	**61.940.441**	**32.601.618**	**53.659.068**	**297.068.071**
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	**125.788.866**	**27.197.584**	**69.341.723**	**67.645.250**	**70.607.881**	**360.581.304**

5.3.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla toplam 2,511,607,143 USD (31 Aralık 2018: 2,484,345,238 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 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 488.730 TL (31 Aralık 2018: 348.002 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.9.4 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir.

5.3.5 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

5.4 KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.4.1 FAİZ GELİRLERİ

5.4.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	10.167.361	860.747	9.539.785	704.695
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16.499.113	5.707.374	14.842.536	5.526.575
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	503.825	127.786	331.209	26.835
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-		
Toplam	**27.170.299**	**6.695.907**	**24.713.530**	**6.258.105**

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

5.4.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	10.979	165.825	34.572	113.408
Yurt İçi Bankalardan	325.094	49.001	214.980	38.540
Yurt Dışı Bankalardan	5.936	298.373	13.100	215.199
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	**342.009**	**513.199**	**262.652**	**367.147**

5.4.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	103.938	9.593	67.586	5.177
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.286.211	498.177	3.582.978	562.148
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.483.331	277.661	3.834.360	209.505
Toplam	**4.873.480**	**785.431**	**7.484.924**	**776.830**

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	25.224	32.693

5.4.2 FAİZ GİDERLERİ

5.4.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	275.545	515.094	154.092	1.017.387
T.C. Merkez Bankasına	-	4.672	-	1.912
Yurt İçi Bankalara	122.706	75.575	63.237	76.760
Yurt Dışı Bankalara	152.839	434.847	90.855	938.715
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	1.008.496	-	793.553
Toplam	**275.545**	**1.523.590**	**154.092**	**1.810.940**

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

5.4.2.2 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	26.576	18.638

5.4.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1.049.102	1.601.424	1.013.827	1.375.078

5.4.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ

		VADELİ MEVDUAT						
CARİ DÖNEM	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3.059	65.200	-	-	-	-	-	68.259
Tasarruf Mevduatı	2.347	421.487	8.302.030	429.739	270.841	595.899	-	10.022.343
Resmi Mevduat	-	2.948	6.579	523	106	8	-	10.164
Ticari Mevduat	298	1.335.174	1.606.867	79.599	81.946	186.794	-	3.290.678
Diğer Mevduat	11	35.436	154.228	7.675	90.085	695.752	-	983.187
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**5.715**	**1.860.245**	**10.069.704**	**517.536**	**442.978**	**1.478.453**	**-**	**14.374.631**
Yabancı Para								
DTH	21.787	215.367	1.396.566	120.225	138.699	225.963	441	2.119.048
Bankalar Mevduatı	-	5.162	846	3.910	9.342	8.959	-	28.219
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	23	244	129	6.813	-	7.209
Toplam	**21.787**	**220.529**	**1.397.435**	**124.379**	**148.170**	**241.735**	**441**	**2.154.476**
Genel Toplam	**27.502**	**2.080.774**	**11.467.139**	**641.915**	**591.148**	**1.720.188**	**441**	**16.529.107**

		VADELİ MEVDUAT						
ÖNCEKİ DÖNEM	**VADESİZ**	**1 AYA KADAR**	**1-3 AY**	**3-6 AY**	**6-12 AY**	**1 YILDAN UZUN**	**BİRİKİMLİ MEVDUAT**	**TOPLAM**
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	431	115.623	36	233	57	-	-	116.380
Tasarruf Mevduatı	2.726	386.448	7.185.152	472.232	130.738	203.923	-	8.381.219
Resmi Mevduat	-	1.327	4.113	797	96	-	-	6.333
Ticari Mevduat	180	1.158.340	1.432.293	85.415	51.504	172.675	-	2.900.407
Diğer Mevduat	17	54.366	159.523	15.608	49.856	441.545	-	720.915
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	**3.354**	**1.716.104**	**8.781.117**	**574.285**	**232.251**	**818.143**	**-**	**12.125.254**
Yabancı Para								
DTH	54.567	184.960	1.527.120	95.687	200.970	521.231	657	2.585.192
Bankalar Mevduatı	-	21.005	1.410	2.671	7.388	7.817	-	40.291
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	28	48	38	5.184	-	5.298
Toplam	**54.567**	**205.965**	**1.528.558**	**98.406**	**208.396**	**534.232**	**657**	**2.630.781**
Genel Toplam	**57.921**	**1.922.069**	**10.309.675**	**672.691**	**440.647**	**1.352.375**	**657**	**14.756.035**

5.4.2.5 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	**YP**	**TP**	**YP**
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	25.012	18.837	1.006.927	8.090

5.4.2.6 KİRALAMA FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.2.6.1 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	2.788	3.234

5.4.2.6.2 FAALİYET KİRALAMA FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	185.305	-

5.4.2.7 FAKTORİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.4.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	2.291	3.903
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	1.287
Diğer	8.985	2.501
Toplam	**11.276**	**7.691**

5.4.4 TİCARİ KÂR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kâr	**133.364.923**	**163.742.329**
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	492.021	1.591.473
Türev Finansal İşlemlerden	28.315.997	21.709.326
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	104.556.905	140.441.530
Zarar (-)	**135.170.985**	**164.888.076**
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	649.105	737.624
Türev Finansal İşlemlerden	31.251.304	20.869.699
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	103.270.576	143.280.753
Toplam	**(1.806.062)**	**(1.145.747)**

Kambiyo işlemlerinden kâr tutarının 2.448.840 TL'si (31 Aralık 2018: 2.845.451 TL). kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise (2.538.991) TL'si (31 Aralık 2018: 3.469.698 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 31,930,811 USD ve 23,684,211 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 48,963,151 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 552,276,424 USD ve 60,000,000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 8.300.000 TL. 855,000,000 USD ve 350,000,000 EURO tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı için özkaynaklar altında sırasıyla 19.136 TL (31 Aralık 2018: 64.973 TL) ve (623.240) TL (31 Aralık 2018: 83.127 TL) muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 396.278.180 TL, 1,557,332 USD ve 245,564,425 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 825,000 TL ve 487,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 138,800,000 EURO olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla 161.485 TL (31 Aralık 2018: (54.486) TL) ve 206.320 TL (31 Aralık 2018: (71.235) TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, konsolide mali tablolarında, konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığının kullandığı değişken faizli kredilerin piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşan nakit akış riskinden korunmak amacıyla, bu kredileri ana ortaklık bankanın taraf olduğu faiz swap işlemleriyle ilişkilendirerek 30 Eylül 2019 tarihinden başlayarak nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Bu kapsamda, 102,659,877 EURO tutarında kullanılan kredi aynı nominal değere sahip taban (floor) opsiyonu içeren faiz swapları ve 7,000,000 USD tutarında kullanılan kredi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 334 TL muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 25,000,000 USD ve 20,000,000 EURO olan sabit faizli eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı net 819 TL kâr (31 Aralık 2018: 4.755 TL kâr) dır. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı 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, 35,000,000 EURO tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 7.917 TL zarar (31 Aralık 2018: 2.818 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 614.429.166 TL satım ve 83,326,487 EURO alım 77,844,000 USD satım ve 69,138,113 EURO alım, 19,341,615 SEK satım ve 1,831,588 EUR alım, 339,890 PLN satım ve 78,459 EUR alım, 1,200,000,000 HUF satım ve 3,607,203 EUR alım, 21,421,150 DKK satım ve 2,868,983 EUR alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip TL verilen kredileri ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında 8.848 TL zarar (31 Aralık 2018: 6.996 TL 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 15,000,000 EURO satım ve 139.095.000 TL alım, 29,000,000 USD satım ve 209,090,000 TL alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip döviz cinsinden verilen finansal kiralama alacakları ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 5.622 TL zarar (31 Aralık 2018: 1.375 TL zarar) ve yabancı para türev işlemleri için 23.386 TL kâr (31 Aralık 2018: 530 TL kâr) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde, Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklardan birinin aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 1.026.813 TL (31Aralık 2018: 353.750 TL) tutarındaki bölümü 70.566 TL (31 Aralık 2018: 30.734 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda 1.025.129 TL (31 Aralık 2018: 351.667 TL) karşılık bulunması sebebiyle 68.882 TL (31 Aralık 2018: 28.651 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	**4.166.567**	**2.464.810**
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.156.539	998.259
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.731.371	587.115
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.129.416	641.597
Diğer	149.241	237.839
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	**103.562**	**179.793**
Diğer (*)	**1.406.655**	**872.822**
Toplam	**5.676.784**	**3.517.425**

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 1.037.739 TL (31 Aralık 2018: 718.908 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

5.4.6 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI VE DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	**11.491.709**	**9.257.780**
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	1.567.920	1.062.942
Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)	3.005.735	3.182.234
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	6.918.054	5.012.604
Diğer Karşılık Giderleri	855.943	1.578.466
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	16.569	39.699
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.752	37.125
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.817	2.574
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	20.832
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	20.832
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	839.374	1.517.935
Toplam	**12.347.652**	**10.836.246**

5.4.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kıdem Tazminatı Karşılığı	103.721	75.965
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	24.104	3.975
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	400.186	339.986
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	328	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	140.883	127.014
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	23.167	79.524
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	327.302	-
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	1.578	-
Diğer İşletme Giderleri	3.816.051	3.632.622
Kiralama Giderleri (*)	177.721	534.796
Bakım ve Onarım Giderleri	92.014	91.374
Reklam ve İlan Giderleri	183.420	225.277
Diğer Giderler	3.362.896	2.781.175
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	9.273	7.119
Diğer (**)	1.274.492	857.502
Toplam	**6.121.085**	**5.123.707**

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.
(**) Cari dönemde 456.362 TL (31 Aralık 2018: 277.207 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 346.165 TL (31 Aralık 2018: 169.307 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

5.4.8 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide vergi öncesi karın 20.673.425 TL (31 Aralık 2018: 20.876.933 TL)'lik kısmı net faiz gelirlerinden 6.273.573 TL (31 Aralık 2018: 5.102.687 TL)'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 6.121.085 TL (31 Aralık 2018: 5.123.707 TL)'dir. Konsolide vergi öncesi kâr bir önceki yıla göre %6,64 (31 Aralık 2018: % 4,84) oranında azalarak 8.172.268 TL (31 Aralık 2018: 8.753.758 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka. 31 Aralık 2019 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 2.362.115 TL (31 Aralık 2018: 1.806.595 TL) tutarında cari vergi gideri ile 431.237 TL (31 Aralık 2018: 240.558 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler

GEÇİCİ FARKLARIN OLUŞMASINDAN / KAPANMASINDAN KAYNAKLANAN ERT. VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(303.287)	(397.874)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	202.528	179.226
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	89.916	471.944
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(420.394)	(12.738)
Toplam	**(431.237)**	**240.558**

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

KAYNAKLARI İTİBARİYLE GELİR TABLOSUNA YANSITILAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(72.195)	(234.253)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(330.478)	459.206
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(28.564)	15.605
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	**(431.237)**	**240.558**

5.4.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net kârı 6.241.390 TL'(31 Aralık 2018: 6.706.605 TL) dir.
Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.11 NET DÖNEM KÂR VE ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.4.11.1 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.

5.4.11.2 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.

5.4.11.3 AZINLIK PAYLARINA AİT KÂR/ZARAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	76.476	64.953

5.4.12 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.

5.5 KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.5.1 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.1.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.5.1.2 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 551.145 TL (31 Aralık 2018: 32.154 TL) azalış gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın ve konsolide edilen yurtdışı finansal kuruluşlarının sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 465.491 TL (31 Aralık 2018: 1.161.002 TL) kur çevrim farkları artışı özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.2 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.2.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN YENİDEN DEĞERLENMESİNDEN SONRA MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla. ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 462.508 TL (31 Aralık 2018: 1.117.217 TL) tutarında artış ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 186.760 TL (31 Aralık 2018: 11.799 TL) gelir özkaynak değişim tablosunda gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderleri bölümünde dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.5.3 YASAL VE OLAĞANÜSTÜ YEDEK AKÇELER HESAPLARINA AKTARILAN TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	14.076	179.310
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	6.627.576	4.835.262

5.5.4 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.14.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

3.29 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.6 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.6 KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.6.1 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 14.438.970 TL (31 Aralık 2018: 15.291.463 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 3.572.118 TL (31 Aralık 2018: 4.836.686 TL nakit girişi) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından,18.011.088 TL (31 Aralık 2018: 10.454.777 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet kârından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 1.788.493 TL (31 Aralık 2018: 4.842.351 TL artış) azalış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 4.052.169 TL (31 Aralık 2018: 2.214.086 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 1.472.401 TL (31 Aralık 2018: 1.423.512 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER YATIRIMLARIN ELDE EDİLMESİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.10 ve 5.1.11 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER İŞLETMELERİN ELDEN ÇIKARILMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.6.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit	4.072.788	2.847.903
Kasa	1.562.395	1.297.568
Efektif Deposu	2.510.393	1.550.335
Nakde Eşdeğer Varlıklar	33.624.816	12.104.609
Diğer	33.624.816	12.104.609
Toplam	**37.697.604**	**14.952.512**

5.6.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit	**4.343.805**	**4.072.788**
Kasa	1.594.582	1.562.395
Efektif Deposu	2.749.223	2.510.393
Nakde Eşdeğer Varlıklar	**43.662.688**	**33.624.816**
Diğer	43.662.688	33.624.816
Toplam	**48.006.493**	**37.697.604**

5.6.6 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 2.818.396 TL (31 Aralık 2018: 5.565.738 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.657.254 TL (31 Aralık 2018: 5.419.705 TL)'si Malta Merkez Bankası'nda, 161.142 TL (31 Aralık 2018: 146.033 TL) 'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 413.230 TL (31 Aralık 2018: 418.844 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 19.425.196 TL (31 Aralık 2018: 13.158.116 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 600,000 EURO (31 Aralık 2018: 1,350,000 EURO) tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.6.7 İLAVE BİLGİLER

5.6.7.1 BANKACILIK FAALİYETLERİNDE VE SERMAYE TAAHHÜTLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNDE KULLANILABİLECEK OLAN HENÜZ KULLANILMAMIŞ BORÇLANMA İMKANLARINA VE VARSA BUNLARIN KULLANIMINA İLİŞKİN KISITLAMALAR

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.6.7.2 MEVCUT BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNİ SÜRDÜREBİLMEK İÇİN İHTİYAÇ DUYULAN NAKİT AKIŞLARINDAN AYRI OLARAK, BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNDEKİ ARTIŞLARI GÖSTEREN NAKİT AKIMI TOPLAMI

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

5.7 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.7.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İŞLEMLER

5.7.1.1 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	300.597	5.024	116.428	954.272	147.203	36.351
Dönem Sonu Bakiyesi	192.177	4.064	38.598	1.003.750	28.717	45.561
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	**28.972**	**7**	**10.351**	**-**	**7.384**	**94**

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	84.052	3.530	1.398.195	1.548.939	2.710.219	896.963
Dönem Sonu Bakiyesi	300.597	5.024	116.428	954.272	147.203	36.351
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri (*)	**22.848**	**7**	**18.955**	**189**	**223.548**	**6.745**

(*) Doğuş Grubu Şirketleri, 20 Aralık 2018 tarihinden itibaren, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilişkili taraf kriterlerini sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 1 Ocak 2018 – 20 Aralık 2018 tarih aralığında bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı alınan faiz ve komisyonlar ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

5.7.1.2 ANA 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	134.824	97.361	109.448	375.171	107.483	409.424
Dönem Sonu Bakiyesi	137.563	134.824	133.851	109.448	107.955	107.483
Mevduat Faiz Gideri (*)	**26.576**	**18.638**	**467**	**6.005**	**6.574**	**41.104**

(*) Doğuş Grubu Şirketleri, 20 Aralık 2018 tarihinden itibaren, TMS 24 İlişkili Taraf Açıklamaları standardı kapsamında, ilişkili taraf kriterlerini sağlamadığı için ilişkili taraf olarak dikkate alınmamıştır. 1 Ocak 2018 – 20 Aralık 2018 tarih aralığında bu şirketlerle gerçekleştirilen işlemlerden kaynaklı ödenen faizler ilişkili taraf açıklamalarına dahil edilmiştir.

5.7.1.3 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. Farkı Kâr/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	34.363	7.239	33.860.021	39.433.377	9.479	792.918
Dönem Sonu	116.223	34.363	23.854.032	33.860.021	-	9.479
Toplam Kâr/(Zarar)	**542**	**45**	**(72.707)**	**(53.256)**	**-**	**(6.001)**
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	1.004.943	1.037.356	-	-
Dönem Sonu	-	-	643.552	1.004.943	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	**-**	**-**	**1.272**	**(339)**	**-**	**-**

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 22 Haziran 2018 tarihli ve 7855 sayılı kararı uyarınca; özel amaçlı şirket ve Türk Telekom AŞ, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü ve 49 uncu maddeleri uyarınca risk grubuna dahil edilmemiştir.

5.7.2 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.7.2.1 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.

5.7.2.2 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 147.011 TL (31 Aralık 2018: 4.329.526 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0,05'i (31 Aralık 2018: %1.69), konsolide aktif toplamının %0,03'üdür (31 Aralık 2018: %1,08), Toplam kredi ve benzeri alacaklar 259.492 TL (31 Aralık 2018: 564.228 TL), konsolide aktif toplamının %0,06'sıdır (31 Aralık 2018: %0,14). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1.053.375 TL (31 Aralık 2018: 995.647 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.68'idir (31 Aralık 2018: %1,47). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 379.369 TL (31 Aralık 2018: 351.755 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0,14'ünü (31 Aralık 2018: %0,14) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır. Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 5.415 TL kira geliri (31 Aralık 2018: 4.311 TL) yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 31 Aralık 2019 itibarıyla 414 TL (31 Aralık 2018: 5.068 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 3.905 TL (31 Aralık 2018: 4.336 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 12.513 TL (31 Aralık 2018: 42.618 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmet gideri (31 Aralık 2018: 115 TL) ve seyahat organizasyon hizmet gideri (31 Aralık 2018: 23.983 TL) bulunmamaktadır. Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 66.569 TL (31 Aralık 2018: 53.736 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2019 itibarıyla 132.363 TL'dir (31 Aralık 2018: 134.010 TL).

5.7.2.3 YAPILAN İŞLEMLERİN FİNANSAL TABLOLARA ETKİSİNİ GÖREBİLMEK İÇİN AYRI AÇIKLAMA YAPILMASININ ZORUNLU OLDUĞU DURUMLAR DIŞINDA BENZER YAPIDAKİ KALEMLERİN TOPLAMI

Yoktur.

5.7.2.4 ÖZSERMAYE YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞLEMLER

Yoktur.

5.7.2.5 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.

5.8 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VEYA İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.8.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ VE YURT DIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	ANA ORTAKLIK BANKA				
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI			
YURT İÇİ ŞUBE	904	18,657	BULUNDUĞU ÜLKE		
YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- Çin		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
YURT DIŞI ŞUBE	1	14	1- Malta	26.820.236	-
	7	111	2- KKTC	3.571.210	80.000

5.8.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİNDE VE YURT DIŞINDA ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2019 yılı içerisinde yurt içinde 2 adet şube açılışı ve 24 adet şube kapanışı yapılmıştır. (2018 yılı içerisinde yurt içinde 16 adet şube açılışı ve 27 adet şube kapanışı yapılmıştır.)

5.8.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLİDASYONA TABİ YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	GARANTI BANK INTERNATIONAL NV				
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE		
YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	13	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
HOLLANDA MERKEZ OFİS			1- Hollanda	23.478.107	136.836.000 EUR
YURT DIŞI ŞUBE	1	18	2- Almanya	572.649	-

	GARANTİ BANK SA				
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
ROMANYA MERKEZ OFİS VE ŞUBELER	75	1.031	Romanya	15.199.153	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	2.262.044	385.388.600 EUR
G NETHERLANDS BV	-	Hollanda	2.243.911	120.682.821 EUR
MOTORACTIVE IFN SA	80	Romanya	1.180.454	40.138.655 RON
RALFI IFN SA	154	Romanya	835.626	10.661.500 RON

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	ÇALIŞAN SAYISI	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	102	4.948.377	350.000
GARANTİ FAKTORİNG AŞ	129	2.201.627	79.500
GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	743	2.170.857	50.000
GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER AŞ	298	667.150	8.328
GARANTİ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ	42	147.560	25.000
GARANTİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	9	42.583	35.000

5.9 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi'ni hisse devir sözleşmesine istinaden 17 Ocak 2020 tarihinde Mali Olmayan İştirak olarak kayıtlarına almıştır.

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 (HAZİRAN 2019)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B3(Negatif)
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2(Negatif)
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

FITCH RATINGS (KASIM 2019)

Uzun Vadeli YP	B+ / Durağan Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB-/ Durağan Görünüm
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	4
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan
Uzun Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B+
Kısa Vadeli Öncelikli Teminatsız Tahviller	B
Sermaye Benzeri Tahviller	B

JCR EURASIA RATINGS (HAZİRAN 2019)

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

6.1.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK INTERNATİONAL NV'NİN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

MOODY'S (HAZİRAN 2019) (*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba1
Kısa Vadeli YP Mevduat	NP
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	Baa2 (cr)
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Değerlendirmesi	P-2(cr)
Uzun Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	Baa3
Kısa Vadeli Karşı Taraf Risk Derecelendirmesi	P-3

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.1.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FAKTORİNG'İN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (KASIM 2019) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	4

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.1.4 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (KASIM 2019) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Durağan
Ulusal	AA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	4

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.1.5 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK SA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (AĞUSTOS 2019) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli IDR	BB-
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	4
Finansal Kapasite	bb-
Görünüm	Durağan

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

Ana ortaklık Banka'nın 4 Nisan 2019 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2018 yılı net kârının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2018 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU	
2018 Yılı Kârı	**6.638.236**
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(6.416)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kâr Payı %5	-
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(331.912)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	-
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(6.299.908)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	-

6.3 DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur (31 Aralık 2018: Yoktur).

7 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

7.1 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2019 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 30 Ocak 2020 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.