

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

30 Eylül 2020

Hesap Dönemine Ait

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



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

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2020 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide kar veya zarar tablosunun, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosunun, konsolide özkaynaklar değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Şartlı Sonucun Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 1,830,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 2,500,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 4,330,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülöklere İlişkin Rapor

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

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

Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

27 Ekim 2020
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 30 EYLÜL 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

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

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından düzenlenen Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan dokuz aylık 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 Bütçesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu
7. Ara Dönem Faaliyet Raporu

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Yapılandırılmış İşletmeler

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

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

Süleyman Sözen
Yönetim Kurulu
Başkanı

Recep Baştuğ
Genel Müdür

Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Finansal Raporlama ve
Muhasebe Direktörü

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

Avni Aydın Düren
Denetim Komitesi
Üyesi

Belkıs Sema Yurdum
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Sayfa No:

Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yönteme dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	3
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	3

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço-Varlıklar	4
II.	Konsolide bilanço-Yükümlülükler	5
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	6
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosu	7
V.	Konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	8
VI.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	9
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	10

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	11
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	11
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	17
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	21
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	27
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	28
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	29
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	29
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	30
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	31
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	32
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	32
XVII.	Çalışan haklarına ilişkin yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	32
XVIII.	Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	34
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	35
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	38
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	38
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	38
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	38
XXIV.	Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	38
XXV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	39
XXVI.	Hisse başına kazanç	40
XXVII.	İlişkili taraflar	40
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	40
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	40

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	41
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	49
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	49
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	51
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	55
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	57
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	63
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	64
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	64
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	64

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	68
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	97
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	118
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	121
IX.	Bilanço sonrası hususlar	122
X.	Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar	123

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	126
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	126

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Hesap dönemine ait faaliyet sonuçlarına ilişkin özet finansal bilgiler, yönetim kurulu başkanı ve genel müdürün değerlendirmeleri	127
II.	01.01.2020-30.09.2020 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri	130
III.	01.01.2020-30.09.2020 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	131
IV.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	131
V.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	131
VI.	Geleceğe yönelik beklentiler	131

1 Genel bilgiler

1.1 Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

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

27 Temmuz 2015 tarihinde gerçekleştirilen hisse devri sonrasında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA")'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 894, yurt dışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği ile hizmet vermektedir (31 Aralık 2019: yurt içinde 904, yurt dışında 8 şube ve 2 temsilcilik).

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

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 79 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 125 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	40 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	28 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	31 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	34 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	33 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	29 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	31 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	30 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.04.2013	Lisans	40 yıl
Avni Aydın Düren	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	17.06.2020	Yüksek Lisans	29 yıl
Mevhibe Canan Özsoy	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	04.04.2019	Yüksek Lisans	32 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür	06.09.2019	Lisans	31 yıl
İlker Kuruöz	GMY-Mühendislik Hizmetleri ve Veri	14.03.2018	Yüksek Lisans	29 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Kurumsal Yatırım Bankacılığı ve Global Piyasalar	25.11.2009	Lisans	27 yıl
Işıl Akdemir Evlioğlu	GMY- Müşteri Çözümleri ve Dijital Bankacılık	01.03.2020	Yüksek Lisans	15 yıl
Selahattin Güldü	GMY-Ticari Bankacılık	20.04.2018	Lisans	30 yıl
Didem Başer	GMY- Yetenek ve Kültür	01.03.2020	Yüksek Lisans	26 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Hazine	03.02.2016	Lisans	30 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	30 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	21 yıl
Cemal Onaran	GMY-KOBİ Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	30 yıl

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

VARLIKLAR		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Eylül 2020			31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			39,781,734	88,896,372	128,678,106	34,725,166	74,235,255	108,960,421
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri		5.1.1	11,950,420	66,267,370	78,217,790	14,200,209	57,897,826	72,098,035
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası			5,326,164	40,211,412	45,537,576	3,285,977	38,739,329	42,025,306
1.1.2 Bankalar			1,188,502	25,918,004	27,106,506	747,860	18,834,329	19,582,189
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar			5,501,803	467,941	5,969,744	10,205,763	453,693	10,659,456
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			66,049	329,987	396,036	39,391	129,525	168,916
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.1.2	1,382,351	6,704,461	8,086,812	692,738	4,526,562	5,219,300
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri			816,642	1,826,056	2,642,698	370,765	91,126	461,891
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			519,599	30,652	550,251	303,272	30,148	333,420
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar			46,110	4,847,753	4,893,863	18,701	4,405,288	4,423,989
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		5.1.3	21,889,923	13,543,148	35,433,071	18,274,036	10,369,493	28,643,529
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri			21,712,344	8,999,746	30,712,090	18,192,222	6,627,521	24,819,743
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler			70,081	242,250	312,331	32,328	350,053	382,381
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar			107,498	4,301,152	4,408,650	49,486	3,391,919	3,441,405
1.4 Türev Finansal Varlıklar		5.1.4	4,559,040	2,381,393	6,940,433	1,558,183	1,441,374	2,999,557
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			4,033,747	2,361,941	6,395,688	1,133,910	1,424,303	2,558,213
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			525,293	19,452	544,745	424,273	17,071	441,344
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)			220,159,253	146,034,995	366,194,248	180,738,392	115,539,328	296,277,720
2.1 Krediler		5.1.5	206,264,866	139,706,821	345,971,687	166,976,048	110,530,551	277,506,599
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar		5.1.6	1,616,035	5,973,433	7,589,468	1,326,634	4,857,520	6,184,154
2.3 Faktoring Alacakları		5.1.7	2,001,036	982,623	2,983,659	1,809,179	620,984	2,430,163
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar		5.1.8	22,304,422	10,847,529	33,151,951	20,732,279	6,988,063	27,720,342
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri			22,205,553	10,814,686	33,020,239	20,591,464	6,967,172	27,558,636
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar			98,869	32,843	131,712	140,815	20,891	161,706
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)			12,027,106	11,475,411	23,502,517	10,105,748	7,457,790	17,563,538
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.1.9	996,655	23,080	1,019,735	1,424,822	27,436	1,452,258
3.1 Satış Amaçlı			996,655	23,080	1,019,735	1,424,822	27,436	1,452,258
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin			-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI			159,014	6,055	165,069	149,767	4,087	153,854
4.1 İştirakler (Net)		5.1.10	44,994	7	45,001	35,747	6	35,753
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler			-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler			44,994	7	45,001	35,747	6	35,753
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)		5.1.11	114,020	6,048	120,068	114,020	4,081	118,101
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar			-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar			114,020	6,048	120,068	114,020	4,081	118,101
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	5,196,610	493,383	5,689,993	5,145,933	382,366	5,528,299
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)		5.1.14	512,788	80,095	592,883	430,194	49,712	479,906
6.1 Şerefiye			6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
6.2 Diğer			506,400	80,095	586,495	423,806	49,712	473,518
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)		5.1.15	602,010	-	602,010	569,719	-	569,719
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI			-	79,860	79,860	7,649	78,568	86,217
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI		5.1.16	2,529,451	20,797	2,550,248	1,861,118	20,892	1,882,010
X. DİĞER AKTİFLER (Net)		5.1.17	7,760,020	12,577,228	20,337,248	5,502,245	7,661,499	13,163,744
VARLIKLAR TOPLAMI			277,697,535	248,211,865	525,909,400	230,555,005	197,999,143	428,554,148

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30 Eylül 2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2019		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1		130,478,804	215,185,096	345,663,900	113,245,513	164,031,812	277,277,325
II. ALINAN KREDİLER	5.2.2		2,145,835	28,159,843	30,305,678	2,687,955	22,934,104	25,622,059
III. PARA PIYASALARINA BORÇLAR	5.2.3		1,824,585	1,272,486	3,097,071	416,266	1,370,595	1,786,861
IV. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4		5,757,019	17,775,252	23,532,271	6,036,084	14,990,453	21,026,537
4.1 Bonolar			4,534,466	-	4,534,466	4,825,540	-	4,825,540
4.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler			-	-	-	-	-	-
4.3 Tahviller			1,222,553	17,775,252	18,997,805	1,210,544	14,990,453	16,200,997
V. FONLAR			-	-	-	-	-	-
5.1 Müstakrizlerin Fonları			-	-	-	-	-	-
5.2 Diğer			-	-	-	-	-	-
VI. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5		-	15,591,683	15,591,683	-	14,342,293	14,342,293
VII. TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6		1,817,673	5,827,433	7,645,106	1,945,271	2,294,394	4,239,665
7.1 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Kısım			1,682,612	5,514,301	7,196,913	1,305,445	2,199,506	3,504,951
7.2 Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısım			135,061	313,132	448,193	639,826	94,888	734,714
VIII. FAKTORİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7		-	-	-	-	-	-
IX. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8		1,046,861	191,333	1,238,194	969,316	165,454	1,134,770
X. KARŞILIKLAR	5.2.9		6,936,031	2,506,481	9,442,512	5,348,121	1,178,252	6,526,373
10.1 Yeniden Yapılanma Karşılığı			-	-	-	-	-	-
10.2 Çalışan Hakları Karşılığı			1,093,581	138,058	1,231,639	1,135,056	111,605	1,246,661
10.3 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)			723,098	100,153	823,251	589,541	50,992	640,533
10.4 Diğer Karşılıklar			5,119,352	2,268,270	7,387,622	3,623,524	1,015,655	4,639,179
XI. CARİ VERGİ BORCU	5.2.10		811,499	64,255	875,754	1,149,548	102,427	1,251,975
XII. ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10		-	35,109	35,109	-	29,480	29,480
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		1,021,630	5,877,788	6,899,418	261,478	4,468,229	4,729,707
14.1 Krediler			-	-	-	-	-	-
14.2 Diğer Borçlanma Araçları			1,021,630	5,877,788	6,899,418	261,478	4,468,229	4,729,707
XV. DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13		18,074,337	2,783,641	20,857,978	14,252,573	2,283,783	16,536,356
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.14		61,052,267	(327,541)	60,724,726	53,554,029	496,718	54,050,747
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			1,597,506	94,314	1,691,820	1,376,965	267,474	1,644,439
16.4 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			3,338,141	(771,917)	2,566,224	1,465,038	(94,917)	1,370,121
16.5 Kâr Yedekleri			45,526,944	338,467	45,865,411	39,288,768	324,161	39,612,929
16.5.1 Yasal Yedekler			1,554,550	70,574	1,625,124	1,546,353	53,081	1,599,434
16.5.2 Statü Yedekleri			-	-	-	-	-	-
16.5.3 Olağanüstü Yedekler			43,734,381	-	43,734,381	37,509,839	-	37,509,839
16.5.4 Diğer Kâr Yedekleri			238,013	267,893	505,906	232,576	271,080	503,656
16.6 Kâr veya Zarar			5,379,398	11,595	5,390,993	6,164,914	-	6,164,914
16.6.1 Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı			195,888	11,595	207,483	-	-	-
16.6.2 Dönem Net Kâr veya Zararı			5,183,510	-	5,183,510	6,164,914	-	6,164,914
16.7 Azınlık Payları			225,844	-	225,844	273,910	-	273,910
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			230,966,541	294,942,859	525,909,400	199,866,154	228,687,994	428,554,148

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2019		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		240,883,594	412,249,653	653,133,247	187,129,637	307,620,161	494,749,798
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	28,391,825	45,684,297	74,076,122	23,655,572	39,101,523	62,757,095
1.1 Teminat Mektupları		28,067,648	34,352,820	62,420,468	23,555,242	26,872,148	50,427,390
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,304,614	1,304,614	-	1,252,136	1,252,136
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,907,263	960,569	2,867,832	1,408,118	620,356	2,028,474
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		26,160,385	32,087,637	58,248,022	22,147,124	24,999,656	47,146,780
1.2 Banka Kredileri		59,687	2,081,667	2,141,354	35,845	1,543,198	1,579,043
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		59,687	2,081,667	2,141,354	35,395	1,521,807	1,557,202
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	450	21,391	21,841
1.3 Akreditifler		264,490	9,120,139	9,384,629	64,485	10,611,998	10,676,483
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		264,490	9,120,139	9,384,629	64,485	10,611,998	10,676,483
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		-	129,671	129,671	-	74,179	74,179
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		70,138,432	25,173,872	95,312,304	62,668,511	14,344,299	77,012,810
2.1 Cayılamaz Taahhütler		69,549,886	22,792,842	92,342,728	62,458,341	12,568,282	75,026,623
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		2,495,097	19,907,275	22,402,372	5,306,346	10,576,157	15,882,503
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	2,763	2,763	-	6,336	6,336
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		19,715,528	1,845,581	21,561,109	16,305,168	1,273,729	17,578,897
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,159,464	-	3,159,464	3,184,727	-	3,184,727
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		148,680	-	148,680	137,121	-	137,121
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		44,029,508	1,037,223	45,066,731	37,521,955	712,060	38,234,015
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		1,609	-	1,609	3,024	-	3,024
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		588,546	2,381,030	2,969,576	210,170	1,776,017	1,986,187
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		10,472	1,934,279	1,944,751	15,045	1,446,989	1,462,034
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		578,074	446,751	1,024,825	195,125	329,028	524,153
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	142,353,337	341,391,484	483,744,821	100,805,554	254,174,339	354,979,893
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		4,834,128	41,274,165	46,108,293	22,373,314	43,574,257	65,947,571
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		69,986	10,419,315	10,489,301	4,835,016	16,607,942	21,442,958
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4,764,142	30,854,850	35,618,992	17,538,298	26,966,315	44,504,613
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		137,519,209	300,117,319	437,636,528	78,432,240	210,600,082	289,032,322
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		6,729,095	9,463,513	16,192,608	7,322,962	8,764,639	16,087,601
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,319,223	2,756,728	8,075,951	3,686,017	4,409,675	8,095,692
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		1,409,872	6,706,785	8,116,657	3,636,945	4,354,964	7,991,909
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		126,149,007	227,592,257	353,741,264	60,617,121	160,582,646	221,199,767
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		3,453,786	86,627,295	90,081,081	9,766,706	67,104,838	76,871,544
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		55,924,874	45,544,206	101,469,080	43,894,979	29,683,702	73,578,681
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		33,385,374	47,710,378	81,095,752	3,477,718	31,897,053	35,374,771
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		33,384,973	47,710,378	81,095,351	3,477,718	31,897,053	35,374,771
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		3,417,349	9,821,668	13,239,017	10,170,756	20,898,894	31,069,650
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		2,364,278	1,627,147	3,991,425	5,408,521	5,945,014	11,353,535
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		849,991	3,375,228	4,225,219	4,573,863	7,416,639	11,990,502
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	3,783,572	3,783,572	-	6,649,121	6,649,121
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	1,035,721	1,035,721	-	888,120	888,120
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		161,542	-	161,542	87,880	-	87,880
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		41,538	-	41,538	100,492	-	100,492
3.2.4 Futures Para İşlemleri		884,645	2,181,532	3,066,177	131,926	534,975	666,901
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		102,170	1,387,200	1,489,370	128,032	208,060	336,092
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		782,475	794,332	1,576,807	3,894	326,915	330,809
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	23,016	23,016	-	29,604	29,604
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	23,016	23,016	-	29,604	29,604
3.2.6 Diğer		339,113	51,035,333	51,374,446	189,475	19,789,324	19,978,799
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		876,803,766	1,153,445,921	2,030,249,687	805,331,669	860,068,236	1,665,399,905
IV. EMANET KIYMETLER		66,933,193	63,668,700	130,601,893	61,688,136	42,938,926	104,627,062
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		30,460,667	-	30,460,667	27,430,538	-	27,430,538
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		15,459,651	24,614,565	40,074,216	15,270,202	12,493,790	27,763,992
4.3 Tahsile Alınan Çekler		15,081,189	6,592,095	21,673,284	15,688,562	5,837,295	21,525,857
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,436,785	1,157,651	3,594,436	2,702,936	938,150	3,641,086
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		3,278,010	27,007,771	30,285,781	250,510	20,797,896	21,048,406
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	187,867	187,867	-	144,496	144,496
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		216,891	4,108,751	4,325,642	345,388	2,727,299	3,072,687
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		809,870,573	1,089,777,221	1,899,647,794	743,643,533	817,129,310	1,560,772,843
5.1 Menkul Kıymetler		6,307,876	2,323,796	8,631,672	4,036,323	1,563,950	5,600,273
5.2 Teminat Senetleri		23,550,645	19,929,136	43,479,781	23,737,421	13,743,078	37,480,499
5.3 Emtia		15,276	-	15,276	3,371	-	3,371
5.4 Varant		-	523,596	523,596	-	377,819	377,819
5.5 Gayrimenkul		184,763,402	193,857,007	378,620,409	175,430,786	148,434,218	323,865,004
5.6 Diğer Rehlinli Kıymetler		595,233,374	873,143,556	1,468,376,930	540,435,632	653,010,149	1,193,445,781
5.7 Rehlinli Kıymet Alanlar		-	130	130	-	96	96
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1,117,687,360	1,565,695,574	2,683,382,934	992,461,306	1,167,688,397	2,160,149,703

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kar veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2020 - 30 Eylül 2020	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2019 - 30 Eylül 2019
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1		28,203,500	32,583,287	9,884,980	10,484,665
1.1 Kredilerden Alınan Faizler			22,774,792	25,956,080	7,764,700	8,416,250
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler			34,277	366,638	33,766	106,944
1.3 Bankalardan Alınan Faizler			153,132	622,664	42,908	202,337
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler			354,094	230,212	251,181	145,612
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler			4,220,184	4,639,078	1,573,662	1,374,898
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar			92,920	62,492	35,292	28,391
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar			2,026,590	2,301,302	780,716	673,703
1.5.3 İtfâ Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler			2,100,674	2,275,284	757,654	672,804
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri			370,009	386,626	130,933	124,995
1.7 Diğer Faiz Gelirleri			297,012	381,989	87,830	113,629
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2		9,922,059	17,493,332	3,285,980	5,292,871
2.1 Mevduata Verilen Faizler			6,332,565	13,658,586	2,172,741	4,210,862
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler			1,134,605	1,347,087	308,836	257,265
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler			269,156	102,270	74,839	23,008
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler			1,707,938	2,163,107	589,628	739,003
2.5 Kiralama Faiz Giderleri			110,601	140,315	27,135	47,013
2.6 Diğer Faiz Giderleri			367,194	81,967	112,801	15,720
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)			18,281,441	15,089,955	6,599,000	5,191,794
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ			4,865,513	4,637,015	1,678,129	1,662,125
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar			6,041,461	6,493,581	2,109,211	2,337,463
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden			564,351	537,349	205,781	173,612
4.1.2 Diğer			5,477,110	5,956,232	1,903,430	2,163,851
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)			1,175,948	1,856,566	431,082	675,338
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere			15,684	11,396	5,851	3,788
4.2.2 Diğer			1,160,264	1,845,170	425,231	671,550
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3		20,118	9,046	1,457	24
VI. TİCARİ KAR / ZARAR (Net)	5.4.4		2,321,948	(1,877,715)	1,248,012	(898,278)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı			2,081,095	220,636	395,699	(135,339)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar			(1,443,073)	(3,013,423)	1,497,142	(598,237)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı			1,683,926	915,072	(644,829)	(164,702)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5		5,395,362	4,716,943	1,843,490	1,340,465
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)			30,884,382	22,575,244	11,370,088	7,296,130
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6		11,288,066	8,491,807	3,747,484	2,971,065
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6		3,706,345	323,937	1,966,366	119,226
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)			3,267,216	3,137,761	1,093,331	1,043,087
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7		5,251,403	4,259,423	1,789,252	1,464,862
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)			7,371,352	6,362,316	2,773,655	1,697,890
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		7,371,352	6,362,316	2,773,655	1,697,890
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9		2,131,325	1,363,856	864,507	368,198
18.1 Cari Vergi Karşılığı			2,648,684	1,675,751	391,678	451,700
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			957,702	326,128	659,990	(14,064)
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			(1,475,061)	(638,023)	(187,161)	(69,438)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10		5,240,027	4,998,460	1,909,148	1,329,692
XX. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLERDEN GELİRLER			-	-	-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri			-	-	-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ort.) Satış Karları			-	-	-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri			-	-	-	-
XXI. DÜRDÜRÜLEN 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. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8		-	-	-	-
XXIII. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9		-	-	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı			-	-	-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)			-	-	-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)			-	-	-	-
XXIV. DÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10		-	-	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11		5,240,027	4,998,460	1,909,148	1,329,692
25.1 Grubun Kârı / Zararı			5,183,510	4,938,235	1,888,398	1,309,864
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)			56,517	60,225	20,750	19,828
Hisse Başına Kâr / Zarar			0.01234	0.01176	0.00450	0.00312

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait
Konsolide Kar veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

	KAR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	BIN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019
I.	DÖNEM KARI/ZARARI	5,240,027	4,998,460
II.	DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1,452,902	(114,764)
2.1	Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	254,864	75,298
2.1.1	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	232,831	3,143
2.1.2	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	-	-
2.1.4	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	40,096	77,070
2.1.5	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(18,063)	(4,915)
2.2	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1,198,038	(190,062)
2.2.1	Yabancı Para Çevirim Farkları	1,937,760	48,939
2.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	(138,813)	366,273
2.2.3	Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	174,249	(663,536)
2.2.4	Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(948,672)	(27,033)
2.2.5	Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	(2,116)	-
2.2.6	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	175,630	85,295
III.	TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	6,692,929	4,883,696

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynaklar Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI																	
ÖZKAYNAKLAR KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot																
		Ödenmiş Sermaye	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Snedi İptal Karları	Diğer Sermaye Yedekleri	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler			Kar Yedekleri	Geçmiş Yıllar Kârı / (Zararı)	Dönem Net Kârı / (Zararı)	Aznlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Aznlık Payları	Toplam Özkaynak
						Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm	Diğer	Yabancı Para Çevrim Farkları	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yanstılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	Diğer						
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-30/09/2019)																	
I. Dönem Başı 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		-	-	-	-	-	-	1,855	-	(80,864)	79,009	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	1,855	-	(80,864)	79,009	-	-	-	-	-	-
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)	101,217	2,744,795	(1,139,075)	(995,732)	32,977,973	6,641,652	-	46,689,296	197,546	46,886,842
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	2,768	-	72,530	48,939	297,768	(537,127)	-	-	4,938,235	4,823,113	60,583	4,883,696
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,135	-	-	5,135	-	5,135
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	1,537,691	(160,891)	173,747	2,793,734	(841,307)	(1,532,859)	39,624,760	-	4,938,235	51,517,544	257,449	51,774,993
CARİ DÖNEM (01/01/2020-30/09/2020)																	
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4,200,000	11,880	-	772,554	1,597,962	(172,474)	217,096	3,210,286	(573,850)	(1,264,460)	39,612,929	6,164,914	-	53,776,837	273,910	54,050,747
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	1,855	-	470,282	(472,137)	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	1,855	-	470,282	(472,137)	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)	5.5	4,200,000	11,880	-	772,554	1,597,962	(172,474)	218,951	3,210,286	(103,568)	(1,736,597)	39,612,929	6,164,914	-	53,776,837	273,910	54,050,747
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	-	208,683	-	(161,302)	1,937,760	(124,060)	(617,597)	-	207,483	5,183,510	6,634,477	58,452	6,692,929
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	87,568	-	-	87,568	-	87,568
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,164,914	(6,164,914)	-	-	(106,518)	(106,518)
11.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(106,518)	(106,518)
11.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6,159,477	(6,159,477)	-	-	-	-
11.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5,437	(5,437)	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)		4,200,000	11,880	-	772,554	1,806,645	(172,474)	57,649	5,148,046	(227,628)	(2,354,194)	45,865,411	207,483	5,183,510	60,498,882	225,844	60,724,726

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2020 - 30 Eylül 2020	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2019 - 30 Eylül 2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	12,500,912	13,295,165
1.1.1 Alınan Faizler		27,046,294	29,261,619
1.1.2 Ödenen Faizler		(9,914,392)	(17,534,601)
1.1.3 Alınan Temettüleri		20,118	9,046
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		6,041,461	6,493,581
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		5,395,362	4,937,579
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		617,504	538,149
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(7,140,488)	(6,215,262)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(2,989,582)	(1,555,552)
1.1.9 Diğer		(6,575,365)	(2,639,394)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(12,945,125)	(745,610)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2,664,692)	(515,099)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(1,657,257)	783,503
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(74,446,495)	(7,212,779)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(14,988,044)	(649,031)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1,499,596)	(2,226,111)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		69,819,876	15,159,564
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		8,271,806	(8,685,260)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		4,219,277	2,599,603
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(444,213)	12,549,555
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(11,405,039)	(463,947)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(3,588)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(754,767)	(395,023)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		366,146	292,398
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(17,044,457)	(5,255,932)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		10,421,590	5,783,762
2.7 Satın Alınan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(7,081,080)	(998,457)
2.8 Satılan İtfâ Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		2,691,117	109,305
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		4,146,993	(3,572,661)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		19,049,591	16,338,258
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(14,612,676)	(19,637,820)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(680)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(289,922)	(272,419)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		4,542,841	(17,077)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	(3,159,418)	8,495,870
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	48,006,493	37,697,604
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	44,847,075	46,193,474

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Konsolide finansal tablolar, gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülükler, 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 yayımlanan “Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” uyarınca hazırlanmıştır.

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

3.1.1 Muhasebe politikaları ve açıklamalarındaki değişiklikler

1 Ocak 2020’den geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/TFRS değişikliklerinin Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve TFRS değişikliklerinin, Banka’nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır.

3.1.2 Diğer

İlk olarak Çin’de ortaya çıkan yeni bir koronavirüs türü (COVID-19), Dünya Sağlık Örgütü tarafından küresel olarak ülkeleri etkileyen bir salgın olarak sınıflandırılmıştır. COVID-19 salgını, özellikle salgına aşırı maruz kalan ülkelerde operasyonlarda aksaklıklara yol açtığı gibi, hem bölgesel ve hem de küresel olarak ekonomik koşulları olumsuz yönde etkilemektedir. Bu etkilerin Banka’nın finansal tabloları üzerindeki etkileri risk izleme birimleri ve Banka Yönetimi tarafından düzenli olarak takip edilmektedir.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihli ara dönem finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır.

Finansal tablolara yansıtılan beklenen kredi zararı karşılıkları ve bu zararların tahmininde kullanılan varsayımlar ile muhakemeler ile TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında, gerçeğe uygun değer ölçümleri gözden geçirilmiştir. Beklenen kredi zararları hesaplamasında kullanılan tahmin ve varsayımlar 3.8. no’lu dipnotta açıklanmıştır.

30 Eylül 2020 itibarıyla, Banka’nın en son açıklanan gerçeğe uygun değer hiyerarşisinde, herhangi bir düzeltme gerektirecek bir varlık veya yükümlülüğü bulunmamaktadır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, varlıklarda, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli Devlet İç Borçlanma Senetleri, Kredi Kartları ve Tüketici Kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir. Sabit faizli menkul kıymet ve kredilerin bir kısmı ile ihraç edilen bonoların bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten korunma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten korunma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler kar veya zarar tablosunda, Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, ana ortaklık Banka için dönem sonu gişe döviz alış kurlarından, yurt içi iştirakler için ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı 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 "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında muhasebeleştirilmektedir.

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 414,165,411 EURO (31 Aralık 2019: 401,703,512 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında

muhassebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 2,529,248 TL (31 Aralık 2019: 1,580,575 TL) özkaynaklar altında muhassebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2020 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 Doğu Holding AŞ'den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV'den Garanti Holding BV'ye değiştirilmiştir.

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

3.4.1 Türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı

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

Türev finansal araçlar ilk olarak gerçeğe uygun değerleriyle kayda alınır ve ilişkilendirilebilen işlem maliyetleri oluştuğu tarihte kar veya zararda muhasebeleştirilir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değer pozitif veya negatif olmasına göre türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı veya türev finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan kısmı hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu gerçeğe uygun değer meydana gelen farklar, türev finansal işlemlerden kar/zarar kalemi altında kar veya zarar 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. 30 Haziran 2020 tarihinden başlayarak, Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtmaya adına TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

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 değerlendirilmektedir.

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

TFRS 9, muhasebe politikası seçiminde TFRS 9'un finansal riskten korunma muhasebesinin kabulünü erteleme ve TMS 39'un finansal riskten korunma muhasebesine devam etme seçeneği sunmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları bu kapsamda riskten korunma muhasebesi için TMS 39 standardını uygulamaya devam etmektedir.

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

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle kar veya zarar tablosunda "türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır.

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "kar veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

Faiz geliri, TFRS 9’da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya 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 kar veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda, söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

Etkin faiz yöntemi uygulanırken, etkin faiz oranının hesabına dâhil edilen ücretler, işlem maliyetleri ve diğer prim veya iskontolar finansal aracın beklenen ömrü boyunca itfa edilir.

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

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal enstrümanların etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olanlar dışındaki ücret ve komisyonlar, TFRS 15 Müşteri Sözleşmelerinden Hasılat standardına uygun olarak muhasebeleştirilmektedir. Hizmet verildiği dönemde tek seferde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri hizmet süresi boyunca tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal araçlara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Finansal araçların ilk defa finansal tablolara alınması

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

3.7.2 Finansal araçların ilk ölçümü

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

3.7.3 Finansal araçların sınıflandırılması

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

3.7.3.1 İş modeli değerlendirmesi

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.7.4 Finansal varlık ve yükümlülüklerin ölçüm kategorileri

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlar ve krediler itfa edilmiş maliyetten tutulabilmektedir.

- Finansal varlığın, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutulması,
- Finansal varlığa ilişkin sözleşme şartlarının, belirli tarihlerde sadece anapara ve anapara bakiyesinden kaynaklanan faiz ödemelerini içeren nakit akışlarına yol açması.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

Ana ortaklık Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

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 kar/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kar veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Ana ortaklık Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçlarının değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin

gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması gibi durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur. Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Ana ortaklık Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerleme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Diğer yandan önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar ile ilgili olarak da Banka COVID-19 salgının etkilerini değerlendirmiş ve yine raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

3.8 Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

3.8.1 Beklenen kredi zararı hesaplaması

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

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

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

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 çağırarak 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.

Ana ortaklık Banka, BDDK’nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte Banka’nın risk modellerinde göre, Temerrüt Olasılığı ve Temerrüt Halinde Kayıp parametreleri ilgili kredilerde gecikme gün sayısının 30 günden fazla olması sebebiyle Aşama 1’de yer alan diğer kredilere oranla daha yüksek olarak dikkate alınmıştır.

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.

Ana ortaklık Banka, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için temerrüt olasılığını %100 olarak dikkate alarak ömür boyu beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerinde göre, Temerrüt Halinde Kayıp, Aşama 3 için yaşlanma ile artan bir parametre olduğu için Aşama 2'de yer alan diğer kredilerle aynı şekilde dikkate alınmıştır.

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

Aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları için uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar. Bununla birlikte BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır.
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 açıklarının 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.

Ana ortaklık Banka 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeni ile, bireysel değerlendirme yaptığı ticari ve kurumsal kredileri için nakit akış beklentilerini ve senaryo ağırlıklarını gözden geçirmiş olup, ilgili etkileri en iyi tahmin yaklaşımıyla beklenen zarar karşılıklarına yansıtılmıştır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2019 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2020 yılında da bu güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamaya devam etmektedir.

3.8.1.1 Kredi taahhütleri ve gayrinakdi krediler

Bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararları, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanılarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının 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 olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

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

3.8.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan borçlanma araçları

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

3.8.1.3 Kredi kartları ve diğer rotatif krediler

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

Kredi riskine maruz kalınmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle 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 yapılmaktadır.

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

3.8.2 İleriye yönelik makroekonomik bilgiler

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

1.Adım: Makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahmini yapılmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurt içi 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.

Ana ortaklık Banka kredi riskinde önemli artış değerlendirmesinde ve beklenen kredi zararı hesaplamasında kullandığı makroekonomik değişkenleri Şubat, Mayıs, Ağustos ve Kasım ayları olmak üzere 3 ayda bir güncelleyerek modellerine uygulamaktadır. 2020 yılı içinde Banka Şubat dönemine ek olarak Mart döneminde de içinde bulunulan COVID-19 salgınının olumsuz etkilerini makroekonomik değişkenleri güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir.

Mart dönemi sonrasında Banka'nın 3 ayda bir yapılan rutin güncelleme politikası devam etmiş ve ilgili dönemler itibarıyla güncelleyerek modellerinde değerlendirmiştir.

3.8.3 Kredi riskinde önemli artış

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

Niteliksel değerlendirme:

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

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar (BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 gün yerine 90 günden fazla gecikmiş olan alacaklar olarak dikkate alınmıştır),
- Yakın izleme kapsamında tutulan alacaklar,
- Yeniden finanse etme, yeniden yapılandırma ya da imtiyaz nedeniyle ödeme planında değişiklik meydana geldiğinde ve kredinin temerrüt ya da bilanço dışı olarak düşünülmediği ve değişikliğin ticari nedenlerden oluşmadığı durumlar.

Niceliksel değerlendirme:

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

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

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

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

3.8.4 Düşük kredi riski

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

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

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

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

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

- TCMB’den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.),
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler,
- Banka’nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler,
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine 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 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

3.9.2.1 Sözleşme koşullarında değişiklikler nedeni ile finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, 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 koşullarında değişiklik olmadan finansal varlıkların bilanço dışı bırakılması

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

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

3.9.2.3 Finansal yükümlülüklerin finansal tablo dışı bırakılması

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

3.9.3 Finansal araçların yeniden sınıflandırılması

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

3.9.4 Finansal araçların yeniden yapılandırılması ve yeniden finanse edilmesi

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

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

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

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

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

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

- borçlunun ödeme gücünde düzelme olması,
- yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi,
- borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi ve borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi 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. Ana ortaklık Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere yukarıda belirtilen 30 gün gecikme kuralını uygulamayacaktır.

Yapılandırma konusu olan canlı ve donuk bireysel krediler ise, ancak borcun tamamının ödenmesi halinde yakın izleme kapsamından çıkartılabilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "repoya konu edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutulmuş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir.

Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini “TMS 16 Maddi Duran Varlıklar” standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına yaptırılan değerlemeler sonucunda elde edilen değerlendirme farkları özkaynaklar altında maddi ve maddi olmayan duran varlık yeniden değerlendirme farkları kaleminde muhasebeleştirilmektedir. Banka, raporlama dönemi itibarıyla güncel piyasa koşullarını göz önünde bulundurarak gerçeğe uygun değerinde önemli değişim olan gayrimenkullerini gözden geçirmiş ve değişiklikleri finansal tablolarına yansıtmıştır.

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

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

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

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

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

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

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman 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. 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, envanterde kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Banka, raporlama dönemi itibarıyla güncel piyasa koşullarını göz önünde bulundurarak gerçeğe uygun değerinde önemli değişim olan yatırım amaçlı gayrimenkullerini gözden geçirmiş ve değişiklikleri finansal tablolarına yansıtmıştır.

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 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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 kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir. Diğer tüm değişiklikler için kullanım hakkı varlığı üzerinde düzeltme yapılmaktadır.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

Koşullu varlıklar, genellikle ekonomik yararların Banka ya da konsolide edilen finansal kuruluşlarına giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının gelişi olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışan haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

Türkiye’deki mevcut iş kanunu gereğince, işletmeler emeklilik nedeniyle işten ayrılan veya istifa ve Türk İş Kanunu’nda belirtilen davranışlar dışındaki nedenlerle istihdamı sona erdirilen personele belirli bir toplu ödeme yapmakla yükümlüdür.

Bu çerçevede, Banka ve iş kanununa tabi finansal kuruluşları tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla “Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 19) uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplamış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	30 Eylül 2020	31 Aralık 2019
Net Reel İskonto Oranı	%3.97	%3.97
İskonto Oranı	%12.50	%12.50
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.70	%9.70
Enflasyon Oranı	%8.20	%8.20

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

	30 Eylül 2020		31 Aralık 2019	
	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 uyarınca a) Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") transfer edilecek haklar ile b) Banka tarafından sağlanan ve transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve sağlık faydalarından oluşmaktadır.

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen

aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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 Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

3.18.1 Sigorta teknik karşılıkları

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

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

3.18.2 Sigorta teknik gelir ve giderleri

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

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

3.19 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.19.1 Kurumlar vergisi

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

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

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

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

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

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

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, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörülen zararların mahsup hakkı,

gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen yedi 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. 25.03.2020 tarihli KKTC Bakanlar Kurulu Kararına göre, geçici vergiler o yıl ticari kazançları üzerinden %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir.

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 karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EUR'a kadar olan mali karlarda %16.5, aşan kısım için %25'tir. Bu oranlar; 2020 yılında %16.5 ve %25, 2021 yılında %15 ve %21.7 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 belirli şartlar altında uygulanmamaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere altı yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre on bir aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden beş 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, 1 Ocak 2019'dan sonra 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 hesaplama öncesi muhasebe karını aşamaz. Buna ek olarak banka, finansal varlıklar üzerindeki vergiyi hesaplama öncesi 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.

1 Ocak 2020'den itibaren, 1/2020 sayılı Yönetmelik uyarınca finansal varlıklar üzerinden hesaplanan vergi yürürlükten kaldırılmıştır. Romanya mevzuatına göre, bir Yönetmelik Yönetmeliğin yayınlanmasından sonraki 2 yıl içerisinde Parlamento tarafından onaylanmalıdır.

3.19.2 Ertelenmiş vergiler

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

3.19.1 no’lu notta açıklandığı üzere 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır. TMS 12 kapsamında ertelenmiş vergi varlıkları veya borçları raporlama dönemi sonu (bilanço tarihi) itibarıyla yürürlükte olan veya yürürlüğe girmesi kesine yakın olan vergi oranlarına (ve vergi kanunlarına) dayanılarak varlıkların gelire dönüştüğü veya borçların ödendiği dönemlerde uygulanması beklenen vergi oranları kullanılmak suretiyle hesaplandığı için Grup, 30 Eylül 2020 itibarıyla varlık ve yükümlülüklerini vadelerine göre değerlendirerek, ilgili vadelere denk gelen %22 veya %20 oranına göre ertelenmiş vergi hesaplaması yapılmıştır.

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

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

Ancak TMS 12 uyarınca konsolide finansal tablolarda konsolidasyona tabi farklı bağlı ortaklıklardan kaynaklanan ertelenmiş vergi varlıkları ve yükümlülükleri finansal tablolarda netleştirilmeden aktifte ve pasifte ayrı ayrı gösterilmektedir.

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali kar elde etmenin muhtemel olmadığı ölçüde azaltılır.

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

3.19.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.20 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.21 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

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

3.22 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.23 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2019:Bulunmamaktadır).

3.24 Raporlamanın bölümlemeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

Banka, kurumsal, ticari, bireysel ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, dövizde 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	8,502,440	8,279,366	5,262,859	8,819,599	30,864,264
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	8,502,440	8,279,366	5,262,859	8,819,599	30,864,264
Faaliyet Karı	3,204,022	609,692	4,442,781	(905,261)	7,351,234
Temettü Geliri	-	-	-	20,118	20,118
Vergi Öncesi Kar	3,204,022	609,692	4,442,781	(885,143)	7,371,352
Vergi Karşılığı	-	-	-	2,131,325	2,131,325
Vergi Sonrası Kar	3,204,022	609,692	4,442,781	(3,016,468)	5,240,027
Bölüm Varlıkları	89,153,797	237,809,881	133,306,878	65,473,775	525,744,331
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	165,069	165,069
Toplam Varlıklar	89,153,797	237,809,881	133,306,878	65,638,844	525,909,400
Bölüm Yükümlülükleri	234,650,593	120,648,636	81,360,791	28,524,654	465,184,674
Özkaynaklar	-	-	-	60,724,726	60,724,726
Toplam Yükümlülükler	234,650,593	120,648,636	81,360,791	89,249,380	525,909,400

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	9,457,818	8,152,123	(4,647,065)	9,603,322	22,566,198
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	9,457,818	8,152,123	(4,647,065)	9,603,322	22,566,198
Faaliyet Karı	4,127,924	2,580,901	(4,898,864)	4,543,309	6,353,270
Temettü Geliri	-	-	-	9,046	9,046
Vergi Öncesi Kar	4,127,924	2,580,901	(4,898,864)	4,552,355	6,362,316
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,363,856	1,363,856
Vergi Sonrası Kar	4,127,924	2,580,901	(4,898,864)	3,188,499	4,998,460
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

3.25 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

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

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

Banka'nın 2019 yılı faaliyetlerinden sağlanan 6,158,841 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 17 Temmuz 2020 tarihinde yapılan olağan genel kurul toplantısında alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 Hisse başına kazanç

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kar/(zarar)	5,183,510	4,938,235
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kar (tam TL)	0.01234	0.01176

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.

2020 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2019: Yoktur).

3.27 İlişkili taraflar

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

3.28 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

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

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Banka, önceki dönem finansal tablolarında özkaynak yöntemiyle değerlendirilen yatırımların diğer kapsamlı gelir içerisinde gösterilen ve nakit akış riskinden korunma kazançları/kayıplarına ilişkin tutarları, Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklik ve Hatalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (“TMS 8”) uyarınca sınıflamıştır. İlgili düzeltmelerin etkisi, 31 Aralık 2019, 31 Aralık 2018 ve 30 Eylül 2019 tarihleri için ikinci bölüm Özkaynaklar Değişim Tablosunda sunulmuştur.

İlgili sınıflandırmanın, cari dönem ve önceki dönem konsolide kar veya zarar tablosu ve konsolide diğer kapsamlı gelir tablosu üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamaktadır.

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

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

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	11,880
Yedek akçeler	45,865,411	39,612,929
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,613,264	5,868,434
Kar	5,390,993	6,164,914
Net Dönem Karı	5,183,510	6,164,914
Geçmiş Yıllar Karı	207,483	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem karı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	6,694	913
Azınlık payları	91,379	78,543
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	64,952,175	56,710,167
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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	4,031,117	2,382,649
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	125,614	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	566,731	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	138	-
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’unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4,723,600	3,002,059
Çekirdek Sermaye Toplamı	60,228,575	53,708,108
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	60,228,575	53,708,108
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6,756,880	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)	4,531,181	3,756,696
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11,288,061	8,450,176
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	11,288,061	8,450,176
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	71,516,636	62,158,284
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	53	109
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2,259	7,821
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	71,514,324	62,150,354
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	423,730,200	349,007,519
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.21	15.39
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.21	15.39
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.88	17.81
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4.188	4.635
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2.500	2.500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.188	0.135
c) Sistemik önemli banka tampon oranı (%)	1.500	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 (%)	8.213	9.808
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	2,591,220	1,903,531

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	10,777,060	6,235,618
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4,531,181	3,756,696
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-

- (*) 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.

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 23 Mart 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 31 Aralık 2020 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın 31 Aralık 2019 tarihli finansal tablolarının hazırlanmasında esas alınan döviz alış kuru ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler” portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerleme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesine imkan tanınmıştır.

Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate almadan gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınması halinde, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı %18.81 seviyesine yükselmektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler		
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	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	ISIN: TRSGRAN23013
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.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliğ" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu			
1/1/2015'ten itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	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	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	5,754 (31 Aralık 2019: 4,441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5,754 (31 Aralık 2019: 4,441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BENZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	14.02.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029	14.02.2030
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	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	14.02.2025 – TL 750,000,000
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-
Faiz/temettü ödemeleri			
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok	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	Var

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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.	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	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli	Sürekli	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırım mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.	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	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.	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.	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	<i>-</i>	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	<i>-</i>	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	4,258,044	330,797	4,588,841	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,691,820</i>	<i>-</i>	<i>1,691,820</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>2,566,224</i>	<i>330,797</i>	<i>2,897,021</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	45,865,411	-	45,865,411	
Kar veya Zarar	5,390,993	-	5,390,993	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	<i>207,483</i>	<i>-</i>	<i>207,483</i>	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>5,183,510</i>	<i>-</i>	<i>5,183,510</i>	
Azınlık Payları	225,844	(134,465)	91,379	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		692,483	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	60,724,726		60,228,575	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			60,228,575	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			6,756,880	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			4,531,181	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			11,288,061	
Özkaynaktan İndirimler (-)			2,312	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			71,514,324	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784,434	(772,554)	11,880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>Diğer Sermaye Yedekleri</i>	<i>772,554</i>	<i>(772,554)</i>	<i>-</i>	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
<i>İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
<i>Hisse Senedi İhraç Primleri</i>	<i>11,880</i>	<i>-</i>	<i>11,880</i>	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	3,014,560	472,138	3,486,698	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort.Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,644,439</i>	<i>-</i>	<i>1,644,439</i>	
<i>Kar veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler</i>	<i>1,370,121</i>	<i>472,138</i>	<i>1,842,259</i>	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kar Yedekleri	39,612,929	-	39,612,929	
Kar veya Zarar	6,164,914	-	6,164,914	
<i>Geçmiş Yıllar Kar/ Zararı</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	
<i>Dönem Net Kar/ Zararı</i>	<i>6,164,914</i>	<i>-</i>	<i>6,164,914</i>	
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	

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 39,375,795 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019: 25,733,470 TL) ve 49,783,441 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2019: 29,974,139 TL) oluşmak üzere 10,407,646 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2019: 4,240,669 TL) taşımaktadır.

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

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

	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	8.9962	7.6720
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.1684	7.8175
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9.0344	7.7575
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.8507	7.6168
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.8629	7.6135
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8.9571	7.6730
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	8.8583	7.5178

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	16,176,252	14,697,380	9,337,780	40,211,412
Bankalar	14,614,903	8,693,489	2,609,612	25,918,004
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	178,525	4,773,598	1,752,338	6,704,461
Para Piyasalarından Alacaklar	224,755	243,186	-	467,941
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,717,512	7,787,581	2,038,055	13,543,148
Krediler (*)	74,377,398	62,179,335	10,826,880	147,383,613
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4,756	-	1,299	6,055
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	484,323	10,363,206	-	10,847,529
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	7,274	12,211	-	19,485
Maddi Duran Varlıklar	282,905	290	209,057	492,252
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	2,306,553	6,503,279	(168,512)	8,641,320
Toplam Varlıklar	112,375,156	115,253,555	26,606,509	254,235,220
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	291,098	26,043	15,813	332,954
Döviz Tevdiat Hesabı	73,772,331	106,182,161	14,946,818	194,901,310
Para Piyasalarına Borçlar	1,167,898	104,391	197	1,272,486
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,528,359	13,391,714	239,770	28,159,843
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	1,511,627	37,733,096	-	39,244,723
Muhtelif Borçlar	558,661	391,853	125,768	1,076,282
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	90,286	729,134	-	819,420
Diğer Yükümlülükler (*****)	2,125,033	5,387,927	20,291,037	27,803,997
Toplam Yükümlülükler	94,045,293	163,946,319	35,619,403	293,611,015
Net Bilanço Pozisyonu	18,329,863	(48,692,764)	(9,012,894)	(39,375,795)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(13,567,499)	51,808,113	11,542,827	49,783,441
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12,626,102	84,471,426	19,836,290	116,933,818
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	26,193,601	32,663,313	8,293,463	67,150,377
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	87,178,444	91,635,420	22,961,655	201,775,519
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	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 720,736 TL tutarındaki döviz 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 kar zararına yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 19,950,832 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	14,640,968	-	-	-	-	30,896,608	45,537,576
Bankalar	10,990,699	133,845	9,986	-	67,567	15,904,409	27,106,506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	40,651	4,604,094	2,219,679	108,157	65,861	1,048,370	8,086,812
Para Piyasalarından Alacaklar	5,724,818	243,123	-	-	-	1,803	5,969,744
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,782,214	3,239,270	9,473,189	9,373,690	7,033,382	4,531,326	35,433,071
Verilen Krediler	73,567,587	58,154,263	103,721,337	88,412,799	16,230,382	16,458,446	356,544,814
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	4,053,742	5,691,763	5,149,256	8,625,212	4,476,713	5,155,265	33,151,951
Diğer Varlıklar (**)	18,040	184,339	179,678	63,680	8,697	13,624,492	14,078,926
Toplam Varlıklar	110,818,719	72,250,697	120,753,125	106,583,538	27,882,602	87,620,719	525,909,400
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	250,457	-	-	-	-	918,706	1,169,163
Diğer Mevduat	143,742,872	29,603,740	13,983,504	2,323,894	176,307	154,664,420	344,494,737
Para Piyasalarına Borçlar	1,548,335	1,363,676	64,110	93,507	-	27,443	3,097,071
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	15,044,018	15,044,018
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	5,852,061	1,534,868	6,754,844	13,879,286	17,442,087	560,226	46,023,372
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	798,317	19,647,397	6,014,558	2,928,453	916,953	-	30,305,678
Diğer Yükümlülükler	25,187	65,894	169,330	611,090	220,594	84,683,266	85,775,361
Toplam Yükümlülükler	152,217,229	52,215,575	26,986,346	19,836,230	18,755,941	255,898,079	525,909,400
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	20,035,122	93,766,779	86,747,308	9,126,661	-	209,675,870
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(41,398,510)	-	-	-	-	(168,277,360)	(209,675,870)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	33,998,537	37,263,930	17,161,574	7,933,516	16,781,085	-	113,138,642
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(15,471,436)	(30,520,208)	(15,970,128)	(23,696,563)	(24,769,394)	-	(110,427,729)
Toplam Pozisyon	(22,871,409)	26,778,844	94,958,225	70,984,261	1,138,352	(168,277,360)	2,710,913

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

Cari Dönem	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	(0.12)	(1.55)	-	3.19
Bankalar	(0.47)-3.40	0.02-4.44	-	5.85-13.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.84	5.38-10.00	-	3.00-12.35
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.08	-	12.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0.63-4.35	3.25-11.88	-	8.98-14.90
Verilen Krediler (*)	0.12-15.00	0.15-15.00	-	10.50- 18.75
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.38	5.31	-	11.99
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.01	-	-	8.83
Diğer Mevduat	0.02-9.00	0.05-3.60	-	6.00-9.40
Para Piyasalarına Borçlar	(0.50)	2.62	-	7.00-13.75
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5.27	5.77	-	9.25-12.90
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.30-5.50	0.30-4.46	-	5.79-19.97

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

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

4.5 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarıyla ilgili açıklamalar

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	137,754	-	-
	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	896	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	42	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

Cari Dönem		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	52,472	-	52,472
3	Diğer Hisse Senetleri	-	287,787	287,787	-	-	-
Toplam		-	287,787	287,787	52,472	-	52,472

Önceki Dönem		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	22,270	-	22,270
3	Diğer Hisse Senetleri	-	205,079	205,079	-	-	-
Toplam		-	205,079	205,079	22,270	-	22,270

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari Dönem				
Portföy		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	165,069	165,069	13,206
	Toplam	165,069	165,069	13,206

Önceki Dönem				
Portföy		Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
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

4.6 Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Likidite riski analizleri ile önemli likidite göstergeleri aylık olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan 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 sağlıklı bir likidite tamponuna sahip olması adına, menkul kıymetlerinin büyük çoğunluğu, ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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.

Likidite ve fonlama riski prosedüründe gün içi likidite riski yönetimi 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, Euro ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. Son dönemde swaplar Yurtiçi Piyasada ile yapılmaktadır. Öte yandan Repo için açık piyasa işlemleri ve Borsa İstanbul ("API / BİST") nezdinde sağlanan limitlerin büyük bir kısmı 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.

Banka, likidite riskinin artabileceği dönemleri göz önünde bulundurarak likidite tamponunu yüksek seviyelerde tutmaktır. Bu yaklaşım sayesinde COVID-19 salgınının yarattığı olumsuzluk sonucu piyasalarda yaşanan hareketliliğin banka likidite ihtiyacı üzerindeki etkisinin minimum düzeyde olduğu görülmektedir.

COVID-19 salgınının yarattığı etki ile kredi taleplerinde artış olduğu görülmektedir ve müşteri talebi doğrultusunda yaşayan kredilerin vadeleri ileri bir tarihe ötelenebilmektedir. Diğer yandan, Banka içsel likidite metriklerinde, vadesi gelen krediler nakit girişi olarak gösterilmediği için, Banka benzer senaryoya hazırlıklıdır ve Banka açısından önemli sayılabilecek bir etki oluşmamıştır. Buna karşılık Banka mevduat hacmini iyileştirmeye yönelik adımlar atmıştır ve bu likiditeyi de kredi talebindeki artışın karşılanması yönünde kullanmaktadır.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle konsolide ve konsolide olmayan LKO hesaplamalarına dahil edilmektedir. 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 %8.05'i nakit, %30.32'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %61.63'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 %78.54'ünü mevduat, %7.59'unu alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %10.46'sını ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			108,858,320	56,006,007
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	109,053,075	56,006,007	108,858,320	56,006,007
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	246,358,206	143,784,856	22,387,668	14,324,053
3 İstikrarlı mevduat	44,963,050	1,088,646	2,248,152	54,432
4 Düşük istikrarlı mevduat	201,395,156	142,696,210	20,139,516	14,269,621
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	86,493,464	49,661,054	43,207,745	22,843,182
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	70,439,817	45,338,254	31,554,703	19,685,366
8 Diğer teminatsız borçlar	16,053,647	4,322,800	11,653,042	3,157,816
9 Teminatlı borçlar	2,201,959	52,837	446,795	-
10 Diğer nakit çıkışları	139,800,686	47,804,497	22,163,320	17,877,016
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	10,544,512	12,888,624	10,544,512	12,888,624
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	129,256,174	34,915,873	11,618,808	4,988,392
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	939,472	422,909	46,974	21,145
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11,869,694	11,523,300	593,485	576,165
16 Toplam Nakit Çıkışları	487,663,481	253,249,453	88,845,987	55,641,561
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	45,550	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	35,953,803	19,242,494	25,569,151	14,354,765
19 Diğer nakit girişleri	1,125,865	22,341,880	1,070,814	22,316,714
20 Toplam Nakit Girişleri	37,125,218	41,584,374	26,639,965	36,671,479
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			108,858,320	56,006,007
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			62,206,022	19,357,812
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%175.01	%296.34

(*) 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 Temmuz 2020	%164.77	%206.71
31 Ağustos 2020	%176.88	%342.32
30 Eylül 2020	%183.37	%339.99

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

2019 yılının son üç ayına ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	24,849,086	20,688,490	-	-	-	-	-	45,537,576
Bankalar	23,896,428	2,997,216	135,308	9,982	-	67,572	-	27,106,506
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	767,871	37,719	4,609,039	2,117,396	476,050	67,471	11,266	8,086,812
Para Piyasalarından Alacaklar	-	5,726,558	243,186	-	-	-	-	5,969,744
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	312,331	1,001,271	92,018	5,167,837	19,821,032	9,038,582	-	35,433,071
Verilen Krediler	832,771	40,416,389	37,456,198	99,945,696	118,476,413	34,028,146	25,389,201	356,544,814
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölcülen Finansal Varlıklar	-	256,456	340,415	2,931,376	21,071,426	8,552,278	-	33,151,951
Diğer Varlıklar (*)	16,633,362	3,048,672	1,791,729	1,068,300	991,428	1,842,407	(11,296,972)	14,078,926
Toplam Varlıklar	67,291,849	74,172,771	44,667,893	111,240,587	160,836,349	53,596,456	14,103,495	525,909,400
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	918,600	250,563	-	-	-	-	-	1,169,163
Diğer Mevduat	157,897,900	142,164,059	30,754,806	11,956,170	1,538,867	182,935	-	344,494,737
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	4,674,706	7,440,255	14,322,487	3,866,368	1,862	-	30,305,678
Para Piyasalarına Borçlar	32,171	1,530,934	1,364,816	64,756	104,394	-	-	3,097,071
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	712,840	474,795	6,706,448	17,404,193	20,725,096	-	46,023,372
Muhtelif Borçlar	13,995,163	485,169	65,649	197,668	6,425	317	293,627	15,044,018
Diğer Yükümlülükler (***)	4,042,260	1,549,152	998,249	813,033	1,843,678	5,450,287	71,078,702	85,775,361
Toplam Yükümlülükler	176,886,094	151,367,423	41,098,570	34,060,562	24,763,925	26,360,497	71,372,329	525,909,400
Likidite Açığı	(109,594,245)	(77,194,652)	3,569,323	77,180,025	136,072,424	27,235,959	(57,268,834)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	450,329	197,372	552,538	1,432,984	396,013	-	3,029,236
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	51,996,957	48,907,768	18,870,914	6,522,753	2,122,308	-	128,420,700
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	51,546,628	48,710,396	18,318,376	5,089,769	1,726,295	-	125,391,464
Gayrinakdi Krediler	-	22,579,015	3,057,151	1,083,703	3,626,457	193,058	138,849,042	169,388,426
Önceki Dönem								
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
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

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

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

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

4.6.3 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.62 (31 Aralık 2019: %9.00) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem karı kaynaklı %12.83 artarken, toplam risk tutarı ise %17.90 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 38 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> (***)	<i>Önceki Dönem</i> (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	487,120,593	429,195,982
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 (**)	(454,252)	(641,834)
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	(19,109,399)	(17,115,298)
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	17,999,784	8,459,363
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	1,752,371	1,266,554
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	693,844,047	588,511,215

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

(**) Cari dönem için 30 Haziran 2020, önceki dönem için ise 31 Aralık 2019 itibarıyla hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i> ^(*)	<i>Önceki Dönem</i> ^(*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	514,824,892	421,127,587
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(688,615)	(620,064)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	514,136,277	420,507,523
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6,098,994	3,098,333
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	19,284,607	17,151,727
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	25,383,601	20,250,060
Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	288,721	451,081
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)	288,721	451,081
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	155,787,819	148,569,105
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(1,752,371)	(1,266,554)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	154,035,448	147,302,551
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	59,787,996	52,990,193
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	693,844,047	588,511,215
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%8.62	%9.00

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

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

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka'nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi'nin sorumluluğundadır. Risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır. Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, görev alanları ile ilgili risk yönetimine uyumu gözetmek, sorumlu olunan birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecinin (İSEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin önemini anlaşılmaması ve tüm personelin karar alma ve aksiyon süreçlerinde risk farkındalığının ve hassasiyetinin sağlanmasını hedeflemektedir.

Banka, maruz kalabileceği tüm kriz durumlarını, stratejik hedefler doğrultusunda oluşturulan, Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikası ve iş sürekliliği programı çerçevesinde yönetmekte; gerekli aksiyonları almaktadır.

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.

COVID-19'a bağlı gelişmelerin Banka risk profili ve risk iştahı çerçevesi üzerindeki etkileri Banka'nın risk ölçüm, raporlama ve yönetimi süreçleri dahilinde yakından takip edilmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
				Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	349,618,270	295,632,577	27,969,462
2	Standart yaklaşım	349,618,270	295,632,577	27,969,462
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	12,856,804	4,877,729	1,028,544
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	12,856,804	4,877,729	1,028,544
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	19,377	25,340	1,550
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	16,238,813	10,614,225	1,299,105
17	Standart yaklaşım	16,238,813	10,614,225	1,299,105
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	44,996,936	37,857,648	3,599,755
20	Temel gösterge yaklaşımı	44,996,936	37,857,648	3,599,755
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)	423,730,200	349,007,519	33,898,416

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar

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

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

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

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar
5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar
5.1.1 Nakit ve nakit benzerleri

5.1.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2,624,595	7,193,989	1,594,582	2,749,223
TCMB	2,701,569	31,466,306	1,691,395	33,942,897
Diğer	-	1,551,117	-	2,047,209
Toplam	5,326,164	40,211,412	3,285,977	38,739,329

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,701,569	10,777,816	1,691,395	10,531,841
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	20,688,490	-	23,411,056
Toplam	2,701,569	31,466,306	1,691,395	33,942,897

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

5.1.1.2 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurt içi	588,973	118,073	502,368	41,583
Yurt dışı	599,529	25,799,931	245,492	18,792,746
Yurt dışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,188,502	25,918,004	747,860	18,834,329

Yurt dışı bankalar hesabında 3,811,567 TL (31 Aralık 2019: 2,818,396 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 3,598,479 TL'si (31 Aralık 2019: 2,657,254 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 213,088 TL'si (31 Aralık 2019: 161,142 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 538,694 TL (31 Aralık 2019: 413,230 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurt dışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.1.3 Ters repo işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	5,501,803	-	10,205,763	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	5,501,803	-	10,205,763	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	467,941	-	453,693
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	467,941	-	453,693
Diğer	-	-	-	-
Toplam	5,501,803	467,941	10,205,763	453,693

5.1.1.4 Nakit ve nakit benzerleri beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	168,916	-	-	168,916
Dönem İçi İlave Karşılıklar	831,768	-	-	831,768
Dönem İçi Çıkanlar	(652,952)	-	-	(652,952)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	48,304	-	-	48,304
Dönem Sonu Karşılık	396,036	-	-	396,036

Önceki Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	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 Karşılık	168,916	-	-	168,916

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar**5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	136,513	-	23,712	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	34,350	-	26,860	-
Toplam	170,863	-	50,572	-

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	816,642	1,826,056	370,765	91,126
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	519,599	30,652	303,272	30,148
Diğer Finansal Varlıklar (*)	46,110	4,847,753	18,701	4,405,288
Toplam	1,382,351	6,704,461	692,738	4,526,562

(*)Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan ana parası 710,682,828 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2019: 710,182,828 USD). Detayları 5.1.9.2 notunda açıklandığı üzere ilgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3,982,230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımı sonrası ilgili kredinin Banka'daki alacak payına denk gelen 154,885,708 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metotların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) eşit ağırlıklandırılması dikkate alınarak belirlenmiştir. Banka yönetimi, bağımsız değerlendirme şirketinin raporunda sunduğu indirgenmiş nakit akımlarını ayrıca değerlendirmiş ve ilgili değerlendirme sonucu üzerine içsel değerlendirmesini yansıtmıştır. Bu içsel değerlemede, Banka, temel olarak, indirgenmiş nakit akım modelinde kullanılan faiz, amortisman ve vergi öncesi kar (FAVÖK) marjında, geçmiş dönemlerde gözlemlenen oranları kullanmış ve nakit akımlarının bugüne indirgenmesinde kullanılan indirgeme oranlarına piyasa koşullarını dikkate alarak ilave risk primi eklemiştir. İlgili kredi TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü Standardı kapsamında Seviye 3 olarak takip edilmektedir.

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

Değerleme raporunda yer alan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0.25 artması/(%0.25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0.25 azalması/(%0.25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem karı yaklaşık 106 milyon TL artacaktır (93 Milyon TL azalacaktır).

5.1.3 Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1.3.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	13,338,014	3,607,022	1,528,597	1,947,081
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	1,398,347	12,674	1,115,469
Toplam	13,338,014	5,005,369	1,541,271	3,062,550

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	31,269,590	24,083,685
Borsada İşlem Gören	31,269,590	24,083,685
Borsada İşlem Görmeyen	-	-
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	46,499	132,968
Borsada İşlem Gören	4,491	4,491
Borsada İşlem Görmeyen	42,008	128,477
Değer Artışı / Azalışı (-)	4,116,982	4,426,876
Toplam	35,433,071	28,643,529

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 241,932 TL (31 Aralık 2019: 86,057 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	153,715	15,673	182,769	15,947
Swap İşlemleri	3,852,028	2,293,634	848,634	1,123,196
Futures İşlemleri	25	-	-	8,488
Opsiyonlar	27,979	51,739	91,162	269,828
Diğer	-	895	-	169
Toplam	4,033,747	2,361,941	1,122,565	1,417,628

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.4.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	11,345	6,675
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	525,293	19,452	424,273	17,071
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	525,293	19,452	435,618	23,746

30 Eylül 2020 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	42,940,546	15,693	884,475	60,262,126	24,851	1,123,464
-TL	4,420,000	15,693	62,096	21,365,030	14,243	698,842
-YP	38,520,546	-	822,379	38,897,096	10,608	424,622
Çapraz Para Swap İşlemleri	2,169,818	519,349	135,533	5,003,466	430,655	71,954
-TL	414,128	509,600	72,965	1,008,284	421,375	45,966
-YP	1,755,690	9,749	62,568	3,995,182	9,280	25,988
Vadeli Döviz İşlemleri	105,577	2,429	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	105,577	2,429	-	-	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	892,352	7,274	-	681,979	3,858	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	892,352	7,274	-	681,979	3,858	-
Toplam	46,108,293	544,745	1,020,008	65,947,571	459,364	1,195,418

5.1.4.3 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	50,788	-	(55,313)	(4,525)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	400,048	-	(454,260)	(54,212)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	3,606	-	(62,242)	(58,636)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem						
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	147,422	6,224	(186,490)	(32,844)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	14,063	1,691	(15,774)	(20)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	200,330	4,690	(234,896)	(29,876)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	6,809	5,415	(23,544)	(11,320)

5.1.4.4 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(141,926)	(115,140)	(936)	(502)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	15,693	(232,976)	293,450	(251,114)	(64,915)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	501,652	(72,965)	(16,616)	(12,166)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	17,697	(326)	8,471	(8,775)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	2,429	-	3,088	(2,590)	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	7,274	-	996	-	-

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, cari dönemde bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan herhangi bir tutar bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	7,075	(24,103)	(106,708)	53,943	831
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5,171	(662,201)	(602,570)	417,372	(12,174)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	419,346	(82)	(22,982)	(11,946)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5,894	(48,328)	(15,843)	14,482	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	50,967	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3,858	-	535	-	-

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

5.1.5 Kredilere ilişkin açıklamalar**5.1.5.1 Bankanın ortaklarına ve mensuplarına verilen her çeşit kredi veya avansın bakiyesine ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	863,936	62	603,746
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	863,936	62	603,746
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	150,679	49,222	28,717	42,166
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	487,647	30	423,432	56
Toplam	638,326	913,188	452,211	645,968

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan krediler ve bunlar için ayrılan karşılıklara ilişkin bilgiler**İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler**

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler ^(*) ^(**)		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
İhtisas Dışı Krediler	283,120,162	24,439,695	7,636,151	11,105,869
İşletme Kredileri	59,566,495	3,282,237	475,324	3,228,017
İhracat Kredileri	27,576,421	715,785	66,193	197,987
İthalat Kredileri	555,701	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	10,931,573	403,549	-	-
Tüketici Kredileri	61,121,468	5,931,053	2,694,334	66,858
Kredi Kartları	26,982,835	3,605,189	482,918	-
Diğer	96,385,669	10,501,882	3,917,382	7,613,007
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8,281,765	620,821	376,961	15,417
Toplam	291,401,927	25,060,516	8,013,112	11,121,286

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

(**) 30 Eylül 2020 itibarıyla, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 182,377 TL'dir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler		
Nakdi Krediler (*)		Yeniden Yapılandırma Kapsamında Yer Almayanlar	Yeniden Yapılandırılanlar	
			Sözleşme Koşullarında Değişiklik	Yeniden Finansman
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.

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Finansal Kiralama		Faktoring		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	97,442,059	102,479,526	77,276,060	5,922,520	1,097,567	4,587,838	1,863,585	732,772	177,679,271	113,722,656
2. Aşama Nakdi Krediler	10,713,930	20,615,563	10,425,131	1,427,098	191,347	801,775	20,070	-	21,350,478	22,844,436
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	108,155,989	123,095,089	87,701,191	7,349,618	1,288,914	5,389,613	1,883,655	732,772	199,029,749	136,567,092
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	2,387,082	5,058,689	1,084,053	90,046	42,871	147,191	14,706	675	3,528,712	5,296,601
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	7,064,543	8,980,278	3,343,143	281,836	327,121	583,820	117,381	249,851	10,852,188	10,095,785
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	5,504,515	5,328,239	2,472,864	209,309	213,420	279,169	103,170	245,865	8,293,969	6,062,582

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler		Tüketici Kredileri		Finansal Kiralama		Faktoring		Toplam	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	71,676,204	79,963,458	64,992,132	4,912,432	765,055	3,755,861	1,642,376	432,098	139,075,767	89,063,849
2. Aşama Nakdi Krediler	11,401,413	17,141,657	8,326,340	793,386	143,247	648,940	15,931	-	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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler	Standart Nitelikli Krediler	Yakın İzlemedeki Krediler
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1,877,111	-	1,227,132	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	6,948,202	-	4,033,583

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 4,025,726 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2019: 3,873,550 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	324,173	24,722	-	348,895
İpotek / Hisse senetleri	13,408,837	3,130,654	-	16,539,491
Rehin	2,642,002	216,724	-	2,858,726
Çek Senet	61,469	4,402	-	65,871
Diğer	10,376,743	4,586,999	-	14,963,742
Teminatsız	4,601,338	728,744	4,088,107	9,418,189
Toplam	31,414,562	8,692,245	4,088,107	44,194,914

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem (*)	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	220,638	628,203	93,532	942,373
61-90 Gün Arası	193,414	283,124	55,264	531,802
Diğer	31,000,510	7,780,918	3,939,311	42,720,739
Toplam	31,414,562	8,692,245	4,088,107	44,194,914

(*) 30 Eylül 2020 itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı Kararına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 31 Aralık 2020 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 1,230,122 TL'dir.

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

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	1,227,451	58,874,405	60,101,856
Konut Kredisi	18,343	21,025,401	21,043,744
Taşıt Kredisi	102,185	1,700,918	1,803,103
İhtiyaç Kredisi	1,106,923	36,148,086	37,255,009
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	163,212	163,212
Konut Kredisi	-	163,212	163,212
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1,137,617	5,599,880	6,737,497
Konut Kredisi	202,883	3,466,466	3,669,349
Taşıt Kredisi	-	19,018	19,018
İhtiyaç Kredisi	386,364	1,379,322	1,765,686
Diğer	548,370	735,074	1,283,444
Bireysel Kredi Kartları-TP	24,290,337	294,091	24,584,428
Taksitli	11,743,561	294,091	12,037,652
Taksitsiz	12,546,776	-	12,546,776
Bireysel Kredi Kartları-YP	371,669	9,205	380,874
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	371,669	9,205	380,874
Personel Kredileri-TP	49,213	182,417	231,630
Konut Kredisi	-	713	713
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	49,213	181,704	230,917
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	10,514	88,290	98,804
Konut Kredisi	3,324	42,835	46,159
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	6,181	32,799	38,980
Diğer	1,009	12,656	13,665
Personel Kredi Kartları-TP	138,826	525	139,351
Taksitli	49,585	525	50,110
Taksitsiz	89,241	-	89,241
Personel Kredi Kartları-YP	5,937	102	6,039
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5,937	102	6,039
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2,468,891	-	2,468,891
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	11,823	-	11,823
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	29,712,278	65,212,127	94,924,405

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	<i>Kısa Vadeli</i>	<i>Orta ve Uzun Vadeli</i>	<i>Toplam</i>
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,186,939	9,352,971	10,539,910
İşyeri Kredileri	764	591,487	592,251
Taşıt Kredileri	218,290	2,522,911	2,741,201
İhtiyaç Kredileri	967,885	6,238,573	7,206,458
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	473,802	473,802
İşyeri Kredileri	-	53,372	53,372
Taşıt Kredileri	-	76,943	76,943
İhtiyaç Kredileri	-	343,487	343,487
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3,567,749	4,129,248	7,696,997
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıt Kredileri	2,170	184,334	186,504
İhtiyaç Kredileri	-	102,383	102,383
Diğer	3,565,579	3,842,531	7,408,110
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5,718,429	225,252	5,943,681
Taksitli	2,696,462	225,252	2,921,714
Taksitsiz	3,021,967	-	3,021,967
Kurumsal Kredi Kartları-YP	16,569	-	16,569
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	16,569	-	16,569
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,359,129	-	1,359,129
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	11,848,815	14,181,273	26,030,088

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurt içi ve yurt dışı kredilerin dağılımı (*)

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt içi Krediler	304,088,557	241,117,177
Yurt dışı Krediler	31,508,284	25,493,353
Toplam	335,596,841	266,610,530

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	381,567	118,232
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	381,567	118,232

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan 3. aşama karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	363,747	1,274,532
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	695,015	3,227,456
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	13,297,789	7,680,946
Toplam	14,356,551	12,182,934

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	260,409	367,032	4,375,588
Yeniden Yapılandırılan Krediler	260,409	367,032	4,375,588
Önceki Dönem			
Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar	917,130	2,851,375	1,114,141
Yeniden Yapılandırılan Krediler	917,130	2,851,375	1,114,141

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2,603,803	5,246,849	11,659,734
Dönem İçinde İntikal (+)	801,638	592,099	404,209
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	48,967	2,638,292	6,635,294
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,639,798	6,645,376	37,379
Dönem İçinde Tahsilat (-)	298,289	865,806	1,346,658
Kayıttan Düşülen (-) (*)	445	3	345,222
Satılan (-) (**)	-	-	61,370
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	-
Bireysel Krediler	-	-	61,370
Kredi Kartları	-	-	-
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	169,475	310,168	2,077,791
Dönem Sonu Bakiyesi	685,351	1,276,223	18,986,399
Karşılık (-)	363,747	695,015	13,297,789
Bilançodaki Net Bakiyesi	321,604	581,208	5,688,610

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

(*) Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, ilgili muhasebe politikası doğrultusunda cari dönem içinde, 267,833 TL tutarında bir kredisinin 197,554 TL'sini kısmi olarak kayıttan düşmüştür. Kayıttan düşülen ilgili kredi, bağlı ortaklık tarafından, Ana Ortaklık Bankaya gerçeğe uygun değerinden 70,279 TL'ye satılmıştır. Geri kalan bakiye ilgili tarihte kayıttan düşülen %100 karşılık ayrılmış kredilerden oluşmaktadır.

(**) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yabancı para olarak kullandırılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	625,152	296,446	10,063,956
Karşılık (-)	317,353	208,644	6,204,240
Bilançodaki Net Bakiyesi	307,799	87,802	3,859,716
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	1,051,988	2,041,425	6,040,133
Karşılık (-)	517,941	1,152,914	3,420,322
Bilançodaki Net Bakiyesi	534,047	888,511	2,619,811

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	321,604	581,208	5,688,610
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	657,494	1,256,714	18,952,691
Karşılık Tutarı (-)	356,022	688,345	13,268,919
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	301,472	568,369	5,683,772
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	27,857	19,509	33,708
Karşılık Tutarı (-)	7,725	6,670	28,870
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	20,132	12,839	4,838
Önceki 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
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
Karşılık Tutarı (-)	8,218	1,756	21,968
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	9,155	4,102	2,663

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler	Tahsili Şüpheli Krediler	Zarar Niteliğindeki Krediler
Cari Dönem (Net)	4,494	74	2,100
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	14,208	114	4,603
Karşılık Tutarı (-)	9,714	40	2,503
Önceki 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

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	38,266	363	-	38,629
İpotek	9,746,775	248,939	-	9,995,714
Rehin	1,750,081	50,500	-	1,800,581
Çek Senet	188,936	6,067	-	195,003
Diğer	2,968,275	1,976,103	-	4,944,378
Teminatsız	2,298,020	360,055	1,315,593	3,973,668
Toplam	16,990,353	2,642,027	1,315,593	20,947,973

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

5.1.5.11 Krediler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Dönem Başı Karşılık	1,227,132	4,033,583	12,182,934	17,443,649
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2,311,476	5,475,912	1,834,631	9,622,019
Dönem İçi Çıkanlar	(2,358,260)	(2,586,299)	(1,173,663)	(6,118,222)
Satılan Kredi	-	-	(52,725)	(52,725)
Aktiften Silinen	-	-	(274,949)	(274,949)
1.Aşamaya Transfer	812,294	(808,464)	(3,830)	-
2.Aşamaya Transfer	(290,022)	300,590	(10,568)	-
3.Aşamaya Transfer	(2,517)	(395,135)	397,652	-
Kur Farkı	177,008	928,015	1,457,069	2,562,092
Dönem Sonu Karşılık	1,877,111	6,948,202	14,356,551	23,181,864

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	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 Karşılık	1,227,132	4,033,583	12,182,934	17,443,649

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

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

5.1.5.13 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**5.1.6.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,926,190	2,562,101	2,338,813	2,036,260
1-5 Yıl Arası	4,313,041	3,943,429	3,444,202	3,128,201
5 Yıldan Fazla	181,057	172,997	155,520	148,642
Toplam	7,420,288	6,678,527	5,938,535	5,313,103

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	7,420,288	5,938,537
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(741,761)	(625,434)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	6,678,527	5,313,103

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

5.1.7 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.8 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar

5.1.8.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	10,966,470	5,534,232	3,380,677	3,959,717
Repo İşlemlerine Konu Olan	901,029	-	55,581	679,218
Toplam	11,867,499	5,534,232	3,436,258	4,638,935

5.1.8.2 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	32,930,149	27,558,636
Hazine Bonosu	90,090	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	33,020,239	27,558,636

5.1.8.3 İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	28,422,733	20,404,822
Borsada İşlem Görenler	28,364,896	20,358,959
Borsada İşlem Görmeyenler	57,837	45,863
Değer Artışı / Azalışı (-)	4,729,218	7,315,520
Toplam	33,151,951	27,720,342

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.4 İtfa edilmiş maliyeti üzerinden değerlendirilen yatırımların yıl içindeki hareketleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	27,720,342	24,654,009
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,316,174	772,371
Yıl İçindeki Alımlar	7,081,080	1,248,680
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(2,691,117)	(199,492)
Değerleme Etkisi	(1,274,528)	1,244,774
Dönem Sonu Bakiyesi	33,151,951	27,720,342

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	119,889	-	-	119,889
Dönem İçi İlave Karşılıklar	252,107	-	-	252,107
Dönem İçi Çıkanlar	(68,852)	-	-	(68,852)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	17,509	-	-	17,509
Dönem Sonu Karşılık	320,653	-	-	320,653

<i>Önceki Dönem</i>	<i>1.Aşama</i>	<i>2.Aşama</i>	<i>3.Aşama</i>	<i>Toplam</i>
Dönem Başı Karşılık	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 Karşılık	119,889	-	-	119,889

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

5.1.9.1 Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı		
Maliyet	1,171,231	870,977
Birikmiş Amortisman (-)	(12,173)	(13,293)
Net Defter Değeri	1,159,058	857,684
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	145,129	542,907
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(318,586)	(265,683)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	294	1,120
Değer Artışı/Azalışı	26,755	21,053
Amortisman Bedeli	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	7,085	1,977
Maliyet	1,031,614	1,171,231
Birikmiş Amortisman	(11,879)	(12,173)
Net Defter Değeri	1,019,735	1,159,058

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	881,140	11
Değer Düşüşü (-)	(587,940)	-
Net Defter Değeri	293,200	11
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler (*)	-	881,129
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	-	-
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	-	-
Değer Artışı/Düşüşü (-)	(293,200)	(587,940)
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	881,140	881,140
Değer Düşüşü (-)	(881,140)	(587,940)
Net Defter Değeri	-	293,200

(*) 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 belirtilmiştir. 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 artırımını öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerleme farkları sermaye artırımını sonrası satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin iştirakler ve bağlı ortaklıklar değer düşüklüğü olarak sunulmuştur. Cari yıl içerisinde TFRS 5 kapsamında iktisap edilen varlığın tamamı değer düşüklüğüne uğramıştır.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.10 İştirakler**5.1.10.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler**

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	-	5.26
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	4.98	4.98
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	4.95	4.97
5	Borsa İstanbul AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Turkey	0.30	0.34
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Turkey	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽²⁾	Ankara/ Turkey	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ ⁽¹⁾	Ankara/ Turkey	1.49	1.49
9	JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Turkey	2.86	2.86
10	Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽³⁾	İstanbul/Turkey	8.33	8.33

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	16,043	12,047	3,572	219	4	2,193	1,450	-
2	247,600	201,657	79,862	2,372	-	19,616	17,418	-
3	1,277,018	137,882	9,919	3,907	260	18,842	9,353	-
4	22,110,322	2,256,394	116,940	169,492	40,323	233,081	343,969	-
5	18,373,660	3,460,082	631,470	95,859	-	1,009,438	1,173,543	-
6	377,846	250,947	251,972	3,421	118	33,800	16,401	-
7	786,013,203	51,839,421	621,220	30,964,836	3,733,945	44,732,807	56,279,555	-
8	1,251,576	732,347	20,968	15,768	-	108,496	74,723	-
9	31,238	25,827	22,785	666	-	6,146	2,082	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2020 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2019 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(3) Finansal veriler, Şirket Mart 2020 yılında yeni kurulduğu için bulunmamaktadır.

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Banka, Türkiye Bankalar Birliği nezdinde, ayrı bir teşebbüs olarak kurulan Birleşik İpotek Finansmanı Anonim Şirketi'nin sermayesinin %8.33'lik kısmını temsil eden 833 TL nominal bedelli toplam 833,333 adet payla, ilgili şirkete ortak olarak katılmıştır.

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme A. Ş.'nin sermayesinin %2.86'lık kısmını temsil eden 29 TL nominal bedelli toplam 28,559 adet payını 2,755 TL bedelle satın almıştır.

5.1.10.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Yoktur.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1,235,761	357,848	3,467,040
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	116,717
Hisse senedi iptal karları	-	-	-
Yedek akçeler	1,054,340	646,432	157,878
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,083,596	-	107,578
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	50,743	118,677	168,486
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5,424,440	1,122,957	4,017,699
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	24,045	668	1,066,272
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	1,126
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	52,072	14,988	488,823
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	138
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	76,117	15,656	1,556,359
Çekirdek Sermaye Toplamı	5,348,323	1,107,301	2,461,340
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	5,348,323	1,107,301	2,461,340
KATKI SERMAYE	449,810	-	89,882
ÖZKAYNAK	5,798,133	1,107,301	2,551,222

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	913,772	357,848	2,560,180
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	86,188
Hisse senedi iptal Karları	-	-	-
Yedek akçeler	1,014,013	545,995	(23,430)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,990,215	-	115,005
Dönem net karı ile geçmiş yıllar karı	40,326	100,436	163,815
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3,958,326	1,004,279	2,901,758
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan 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

Ana ortaklık Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.11.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
4	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
6	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00
7	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	121,501	113,280	42	7,022	-	5,926	23,091	-	-
2	40,279	23,022	464	1,024	-	3,526	2,448	-	-
3	4,338	1,852	1,063	-	-	38	60	-	-
4	6,068	4,715	3	290	-	354	803	-	-
5	8,701	7,111	8,690	-	-	(3)	(3)	-	-
6	1,826,323	304,737	1,551,969	6,635	-	257,098	28,844	-	-
7	4,693	3,954	-	-	-	898	822	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

Mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler maliyet değerlerinden varsa değer düşüklükleri indirildikten sonraki değer ile muhasebeleştirilmiştir.

5.1.11.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	8,448,841	6,942,044
Dönem İçi Hareketler	2,400,939	1,506,797
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	382,110	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	1,014,840	893,943
Satışlar/Tasfiyeler	-	(352)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*) (**)	(972,870)	110,834
Yurt dışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	1,976,859	502,372
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	10,849,780	8,448,841
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Borsaya kote edilenler haricinde değer artış ve azalışları özkaynak yöntemi ile değerlendirilmiştir.

(**) Cari dönemde, 594,393 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 30 Eylül 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kar dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme (*)	10,849,780	8,448,841

(*)Banka konsolide olmayan finansal durum tablosunda özkaynak yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	5,376,575	3,921,884
Sigorta Şirketleri	850,590	1,153,607
Faktoring Şirketleri	163,036	134,182
Leasing Şirketleri	1,124,174	1,018,498
Finansman Şirketleri	3,335,405	2,220,670
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

Borsaya kote edilenler haricinde özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	165,889	135,322
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	-	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
8	G Netherlands BV (*)	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
9	Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul / Türkiye	-	3.61	Tam Konsolidasyon

(*) Aşağıdaki tabloda sunulan mali veriler eliminasyon ve düzeltme kayıtlarını içermemektedir.

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (**)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kar/Zararı	Önceki Dönem Kar/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,857,043	1,124,178	20,928	321,468	-	118,677	94,109	-
2	2,752,637	199,282	16,042	197,204	860	35,484	31,790	-
3	1,252,855	657,939	29,980	14,743	10,578	335,701	103,643	-
4	204,059	179,734	1,558	6,468	2,678	44,404	23,050	-
5	2,724,606	1,001,760	44,748	93,985	60,766	330,122	342,321	-
6	29,233,273	5,391,324	334,976	429,706	9,835	50,743	33,638	-
7	3,062,817	3,060,218	-	-	-	(546)	(400)	-
8	2,945,315	2,482,767	-	251	-	(18,626)	(24,577)	-
9	19,949,557	2,917,147	659,727	467,114	71,184	143,571	157,165	-
10	1,445,820	264,192	9,528	56,234	-	17,830	25,127	-
11	1,128,971	170,919	22,074	60,519	-	14,594	10,139	-
12	42,352	39,957	1,053	1,105	1,943	280	2,926	79,040

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

Garanti Yatırım'ın %3.61 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler
Yoktur.

5.1.12 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	569,719	558,309
Satın Alımlar	-	35,343
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	(268)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	24,179	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	8,112	(23,665)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	602,010	569,719

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında gerçeğe uygun değer yöntemi ile izlemekte olup, tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için her yıl bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırmaktadır.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2020 itibarıyla 2,550,248 TL (31 Aralık 2019: 1,882,010 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.

30 Eylül 2020 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 3,517,201 TL (31 Aralık 2019: 2,232,124 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 966,953 TL (31 Aralık 2019: 350,114 TL) tutarındaki netleştirme vasfı taşıyan ertelenmiş vergi borcu düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	4,465,947	877,727	2,839,430	549,331
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	9,994,907	2,057,122	5,794,132	1,213,642
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(1,101,180)	(188,399)	1,075,265	178,924
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(2,090,636)	(209,248)	(1,870,033)	(187,155)
Diğer	44,831	13,046	581,831	127,268
Ertelenmiş Vergi Varlığı	11,313,869	2,550,248	8,420,625	1,882,010

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

(**) Yurt dışı şubeler ve bağlı ortaklıklardaki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 517,359 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2019: 311,895 TL vergi geliri) gelir tablosunda, 157,567 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Eylül 2019: 80,380 TL vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	603,588	11,565,033	290,673	6,845,390
Takas İşlemlerinden Alacaklar	4,439,355	26,366	3,306,061	76,901
Peşin Ödenen Giderler	1,998,966	48,474	1,376,623	17,941
Verilen Nakdi Teminatlar	323,986	340,361	69,104	200,673
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	1,137	151,988	1,137	114,591
Diğer	392,988	445,006	458,647	406,003
Toplam	7,760,020	12,577,228	5,502,245	7,661,499

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2 Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.2.1 Mevduatın / toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<i>Vadesiz</i>	<i>7 Gün İhbarlı</i>	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıl ve Üzeri</i>	<i>Birikimli Mevduat</i>	<i>Toplam</i>
Tasarruf Mevduatı	24,458,880	-	4,318,589	54,047,651	388,309	197,816	1,169,206	2,011	84,582,462
Döviz Tevdiat Hesabı	99,263,471	-	12,040,544	63,279,984	4,880,176	5,852,388	9,416,454	40,370	194,773,387
Yurt İçinde Yer. K.	78,522,538	-	9,277,712	58,364,756	1,610,604	1,219,625	2,975,959	39,026	152,010,220
Yurt Dışında Yer.K	20,740,933	-	2,762,832	4,915,228	3,269,572	4,632,763	6,440,495	1,344	42,763,167
Resmi Kur. Mevduatı	1,439,500	-	29,725	72,881	52	10	-	-	1,542,168
Tic. Kur. Mevduatı	13,991,938	-	10,948,798	12,302,930	535,669	26,609	252,020	-	38,057,964
Diğ. Kur. Mevduatı	370,923	-	240,502	1,624,997	1,037,072	556	2,313,874	-	5,587,924
Kıymetli Maden DH	18,373,188	-	-	225,869	440,202	44,362	867,211	-	19,950,832
Bankalararası Mevduat	918,600	-	232,998	14,112	-	708	2,745	-	1,169,163
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	4,824	-	-	-	-	-	-	-	4,824
Yurt Dışı Bankalar	691,186	-	232,998	14,112	-	708	2,745	-	941,749
Katılım Bankaları	222,590	-	-	-	-	-	-	-	222,590
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	158,816,500	-	27,811,156	131,568,424	7,281,480	6,122,449	14,021,510	42,381	345,663,900

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Vadesiz</i>	<i>7 Gün İhbarlı</i>	<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıl ve Üzeri</i>	<i>Birikimli Mevduat</i>	<i>Toplam</i>
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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin açıklamalar

Mevduat bankaları için sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	44,026,505	39,677,571	39,848,296	34,453,878
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	45,526,174	37,004,702	87,512,458	70,678,418
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	8,822,080	3,179,119	9,715,711	2,565,718
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1,412,913	1,169,315	286	57
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurt dışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı/gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bunun açıklanması

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	20,455	19,694
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	153,558	166,340
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	478,435	1,343,702	-	860,923
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,314,551	2,118,717	1,326,874	1,320,690
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	352,849	24,697,424	1,361,081	20,752,491
Toplam	2,145,835	28,159,843	2,687,955	22,934,104

5.2.2.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,870,482	3,670,513	1,326,881	2,991,738
Orta ve Uzun Vadeli	275,353	24,489,330	1,361,074	19,942,366
Toplam	2,145,835	28,159,843	2,687,955	22,934,104

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.2.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.3 Para piyasalarına borçlara ilişkin bilgiler

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	943,837	-	94,463	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	865,937	-	16,856	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	45,543	-	38,539	-
Gerçek Kişiler	32,357	-	39,068	-
Yurt Dışı İşlemlerden	67	1,272,287	81	1,370,446
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,272,287	-	1,370,446
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	22	-	-	-
Gerçek Kişiler	45	-	81	-
Toplam	943,904	1,272,287	94,544	1,370,446

5.2.4 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,665,921	2,032,017	-	19,078,742
Maliyet	4,493,978	2,028,315	-	18,983,503
Defter Değeri (*)	4,534,466	1,222,553	-	17,775,252

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	4,832,936	2,032,018	-	15,882,842
Maliyet	4,822,428	2,030,144	-	15,809,477
Defter Değeri (*)	4,825,540	1,210,544	-	14,990,453

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, ihraç ettiği TL menkul kıymetlerden 2,318,136 TL ve YP menkul kıymetlerden 215,723,000 USD (31 Aralık 2019: 863,079 TL ve 206,943,000 USD) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	15,591,683	-	14,342,293
Toplam	-	15,591,683	-	14,342,293

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,368,303,572 USD (31 Aralık 2019: 2,511,607,143 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 2,860,736 TL (31 Aralık 2019: 725,306 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar/zararı 2,135,430 TL (30 Eylül 2019: 208,469 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 15,591,683 TL (31 Aralık 2019: 14,342,293 TL)'dir.

5.2.6 Türev Finansal Yükümlülükler**5.2.6.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu**

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	349,514	9,178	155,718	7,065
Swap İşlemleri	1,299,761	4,881,967	931,412	1,730,884
Futures İşlemleri	83	794	6	-
Opsiyonlar	33,254	49,934	113,327	105,537
Diğer	-	613	-	298
Toplam	1,682,612	4,942,486	1,200,463	1,843,784

5.2.6.2 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	571,815	104,982	355,722
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	135,061	313,132	639,826	94,888
Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	135,061	884,947	744,808	450,610

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.1.4.2 nolu dipnotta açıklanmıştır.

5.2.7 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.2.8 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**5.2.8.1 Faaliyet kiralaması işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yılda Az	370,710	299,026	383,053	247,396
1-4 Yıl Arası	737,384	596,183	846,977	550,604
4 Yılda Fazla	439,163	342,985	547,238	336,770
Toplam	1,547,257	1,238,194	1,777,268	1,134,770

Grubun 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO, USD ve RON kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %9.7, %1.7, %7.0 ve %5.7 (31 Aralık 2019: %21.2, %2.5, %7 ve %8)'dir.

5.2.9 Karşılıklara ilişkin açıklamalar**5.2.9.1 Kıdem tazminatı karşılıklarına ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	558,285	489,257
Dönem İçindeki Değişim	99,301	142,503
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	-	(4,293)
Dönem İçinde Ödenen	(30,732)	(69,182)
Dönem Sonu Bakiyesi	626,854	558,285

5.2.9.2 Döviz endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.2.9.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler 3. aşama beklenen zarar karşılıkları

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

5.2.9.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	1,231,639	1,246,661
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	823,251	640,533
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	219,848	172,525
Devam Eden Dava Karşılıkları	520,648	488,730
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	1,699,609	1,214,480
Diğer Karşılıklar (*)	4,947,517	2,763,444
Toplam	9,442,512	6,526,373

(*) Cari yılda ayrılan 1,830,000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 2,500,000 TL olmak üzere toplam 4,330,000 TL (31 Aralık 2019: 2,500,000 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2019 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 23 Aralık 2019 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2019 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 2,238,125 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(1,846,213)	(1,408,961)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net	556,956	596,470
Genel Yönetim Giderleri	(64,962)	(52,481)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1,354,219)	(864,972)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	5,988,881	4,612,956
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	4,634,662	3,747,984
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1,002,495)	(920,128)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1,394,042)	(1,134,112)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(2,396,537)	(2,054,240)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	2,238,125	1,693,744

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(91,969)	(77,036)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	73,334	72,731
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	18,635	4,305
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

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

	31 Aralık 2019	31 Aralık 2018
	%	%
İskonto Oranı (*)	12.50	16.30
Enflasyon Oranı (*)	8.20	12.50
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	12.40	16.70
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	8.20	12.50

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

Banka'nın tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

Tanımlanmış Fayda Yükümlülüğü	Emeklilik Faydaları Etkisi	Sağlık Faydaları Etkisi	Genel Etki
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%1	(12.30)	(17.00)	(15.00)
İskonto oranı -%1	15.40	22.80	19.70
Medikal enflasyon oranı +%1	-	22.60	13.10
Medikal enflasyon oranı -%1	-	(17.00)	(9.90)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Kıdem Tazminatı	Geçmiş Dönem Hizmet Maliyeti Duyarlılığı	Normal Maliyet Duyarlılığı
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%1	(11.10)	(13.80)
İskonto oranı -%1	13.30	(17.00)
Enflasyon oranı +%1	12.40	(3.70)
Enflasyon oranı -%1	(11.40)	3.90

5.2.10 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**5.2.10.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****5.2.10.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler**

30 Eylül 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 357,557 TL (31 Aralık 2019: 683,990 TL)'dir. 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.

5.2.10.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Ödenecek Kurumlar Vergisi	357,557	683,990
Menkul Sermaye İradı Vergisi	137,172	190,677
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	2,270	5,321
BSMV	151,513	209,765
Kambiyo Muameleleri Vergisi	66,904	10,997
Ödenecek Katma Değer Vergisi	38,593	35,049
Diğer	102,639	101,866
Toplam	856,648	1,237,665

5.2.10.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6,442	5,411
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4,292	3,438
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	552	37
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	782	37
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2,071	1,752
İşsizlik Sigortası-İşveren	4,865	3,586
Diğer	102	49
Toplam	19,106	14,310

5.2.10.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 35,109 TL (31 Aralık 2019: 29,480 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.12 Sermaye benzeri borçlanma araçlarına ilişkin bilgiler

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

5.2.13 Diğer yükümlülüklerle ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	12,509,308	150,036	9,955,158	136,071
Takas İşlemlerinden Borçlar	3,969,637	5,496	2,978,282	74,119
Diğer	1,595,392	2,628,109	1,319,133	2,073,593
Toplam	18,074,337	2,783,641	14,252,573	2,283,783

5.2.14 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.14.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

5.2.14.2 Ödenmiş sermaye tutarı, bankada kayıtlı sermaye sisteminin uygulanıp uygulanmadığı hususunun açıklanması ve bu sistem uygulanıyor ise kayıtlı sermaye tavanı

Sermaye Sistemi	Ödenmiş Sermaye	Tavan
Kayıtlı Sermaye	4,200,000	10,000,000

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

Yoktur.

5.2.14.4 Cari dönem içinde sermaye yedeklerinden sermayeye ilave edilen kısma ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.2.14.5 Son mali yılın ve onu takip eden ara dönemin sonuna kadar olan sermaye taahhütleri, bu taahhütlerin genel amacı ve bu taahhütler için gerekli tahmini kaynaklar

Yoktur.

5.2.14.6 Ana ortaklık bankanın temel gelirleri, karlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, bankanın özkaynakları üzerindeki tahmini etkileri

Yoktur.

5.2.14.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.14.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

Özkaynaklar değişim tablosunda, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderlerinin bir parçası olarak sınıflandırılan menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	340,488	(517,161)	(40,429)	155,810
Değerleme Farkı	338,824	(517,161)	(40,429)	155,810
Kur Farkı	1,664	-	-	-
Toplam	340,488	(517,161)	(40,429)	155,810

5.2.14.9 Yeniden değerleme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	61,772	(4,125)	24,125	194,826
Gayrimenkuller	1,708,209	98,439	1,525,315	72,648
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Diğer	(172,475)	-	(172,475)	-
Toplam	1,597,506	94,314	1,376,965	267,474

5.2.14.10 İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar bedelsiz hisse senetleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalararası Kart Merkezi AŞ	5,781	-
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	6,694	913

5.2.14.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,117,860	1,092,170
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	507,264	507,264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,625,124	1,599,434

5.2.14.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	44,240,287	38,013,495

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.14.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	273,910	197,546
Bağlı Ortaklıkların Net Karlarındaki Azınlık Payları	56,517	76,476
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(106,518)	(680)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	1,935	568
Dönem Sonu Bakiye	225,844	273,910

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama****5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı**

Banka ve finansal kuruluşlarının 22,402,372 TL (31 Aralık 2019: 15,882,503 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,159,464 TL (31 Aralık 2019: 3,184,727 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 45,066,731 TL (31 Aralık 2019: 38,234,015 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 Nazım hesap kalemlerinden kaynaklanan muhtemel zararların ve taahhütler ile garanti ve kefaletlerin yapısı ve tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	34,352,820	26,872,148
TP Teminat Mektupları	28,067,648	23,555,242
Akreditifler	9,384,629	10,676,483
Aval ve Kabul Kredileri	2,141,354	1,579,043
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	129,671	74,179
Toplam	74,076,122	62,757,095

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

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Cari Dönem				
Dönem Başı Karşılık	238,451	351,457	624,572	1,214,480
Dönem İçi İlave Karşılıklar	358,347	421,955	232,436	1,012,738
Dönem İçi Çıkanlar	(354,316)	(150,014)	(243,292)	(747,622)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	95,221	(94,287)	(934)	-
2.Aşamaya Transfer	(31,320)	31,530	(210)	-
3.Aşamaya Transfer	(187)	(3,324)	3,511	-
Kur Farkı	34,692	70,479	114,842	220,013
Dönem Sonu Karşılık	340,888	627,796	730,925	1,699,609

	1.Aşama	2.Aşama	3.Aşama	Toplam
Önceki Dönem				
Dönem Başı Karşılık	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 Karşılık	238,451	351,457	624,572	1,214,480

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1,500,351 TL (31 Aralık 2019: 1,544,164 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 730,925 TL (31 Aralık 2019: 624,572 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	13,316,238	11,045,938
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>1,330,944</i>	<i>1,673,837</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>11,985,294</i>	<i>9,372,101</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	60,759,884	51,711,157
Toplam	74,076,122	62,757,095

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

5.3.1.5 I ve II'nci grupta yer alan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler:

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**5.4.1 Faiz Gelirleri****5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (*) ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	5,460,407	567,498	8,230,972	625,395
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	11,851,324	4,299,538	12,274,308	4,332,710
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	408,521	187,504	389,322	103,373
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	17,720,252	5,054,540	20,894,602	5,061,478

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	292	-	10,979	31,218
Yurt İçi Bankalardan	71,474	28,611	270,459	30,168
Yurt Dışı Bankalardan	1,677	51,078	5,341	274,499
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	73,443	79,689	286,779	335,885

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	68,254	24,666	56,195	6,297
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,626,500	400,090	1,893,738	407,564
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,840,761	259,913	2,064,585	210,699
Toplam	3,535,515	684,669	4,014,518	624,560

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 2020 yılının ilk 3 ayında % 8.5 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 1 Nisan 2020 tarihi itibarıyla % 7.5 olarak, 29 Temmuz 2020 tarihi itibarıyla % 9 olarak, 3 Eylül 2020 tarihi itibarıyla % 10.5 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerleme 30 Eylül 2020 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 89,228 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 238,924 TL artacaktır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	20,283	19,359

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2 Faiz Giderleri**5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	188,376	323,616	179,104	399,560
T.C. Merkez Bankasına	35,777	2,140	-	5,260
Yurt İçi Bankalara	73,438	38,278	75,118	60,334
Yurt Dışı Bankalara	79,161	283,198	103,986	333,966
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	622,613	-	768,423
Toplam	188,376	946,229	179,104	1,167,983

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	9,240	22,589

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1,134	39,489	-	-	-	-	-	40,623
Tasarruf Mevduatı	1,505	172,866	3,407,404	23,970	20,967	140,525	-	3,767,237
Resmi Mevduat	-	7,522	6,553	-	-	1	-	14,076
Ticari Mevduat	62	581,372	762,489	8,604	3,280	105,810	-	1,461,617
Diğer Mevduat	-	12,858	61,431	14,518	14,287	391,330	-	494,424
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,701	814,107	4,237,877	47,092	38,534	637,666	-	5,777,977
Yabancı Para								
DTH	4,674	61,492	271,194	45,732	38,719	109,516	286	531,613
Bankalar Mevduatı	(678)	657	893	4,755	9,081	989	-	15,697
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	2	26	7,250	-	7,278
Toplam	3,996	62,149	272,087	50,489	47,826	117,755	286	554,588
Genel Toplam	6,697	876,256	4,509,964	97,581	86,360	755,421	286	6,332,565

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	2,870	54,520	-	-	-	-	-	57,390
Tasarruf Mevduatı	1,953	361,508	6,773,094	408,763	247,345	482,904	-	8,275,567
Resmi Mevduat	-	519	5,327	523	106	6	-	6,481
Ticari Mevduat	275	1,167,865	1,330,259	73,460	63,458	131,963	-	2,767,280
Diğer Mevduat	8	31,265	133,438	7,169	70,157	559,837	-	801,874
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5,106	1,615,677	8,242,118	489,915	381,066	1,174,710	-	11,908,592
Yabancı Para								
DTH	17,855	190,848	1,126,579	85,019	116,256	188,341	346	1,725,244
Bankalar Mevduatı	4	3,016	689	2,895	6,614	6,239	-	19,457
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	52	173	89	4,979	-	5,293
Toplam	17,859	193,864	1,127,320	88,087	122,959	199,559	346	1,749,994
Genel Toplam	22,965	1,809,541	9,369,438	578,002	504,025	1,374,269	346	13,658,586

5.4.2.5 Para piyasası işlemlerine verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.2.6 Kiralama faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgiler

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	105,390,225	92,867,363
Sermaye Piyasası İşlemleri karı	3,335,084	722,881
Türev Finansal İşlemlerden	13,225,967	11,332,973
Kambiyo İşlemlerinden kar	88,829,174	80,811,509
Zarar (-)	103,068,277	94,745,078
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,253,989	502,245
Türev Finansal İşlemlerden	14,669,040	14,346,396
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	87,145,248	79,896,437
Toplam	2,321,948	(1,877,715)

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 2,089,724 TL'si (30 Eylül 2019: 2,405,130 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 4,458,767 TL'si (30 Eylül 2019: 1,636,195 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 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.

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, 19,956,757 USD ve 21,052,642 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 37,736,834 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 437,459,350 USD ve 37,500,000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 2,210,000 TL, 610,000,000 USD ve 480,000,000 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 23,038 TL (30 Eylül 2019: 28,182 TL) ve (253,654) TL (30 Eylül 2019: (597,290) 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 152,951,891 USD ve 46,653,560 EURO olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, nominal tutarı toplam 387,500,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 23,800,000 EURO olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değer ve şartlara sahip krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla 50,788 TL (30 Eylül 2019: 211,538 TL) ve 424,243 TL (30 Eylül 2019: 240,227 TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, konsolide mali tablolarında, konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığının kullandığı değişken faizli kredilerin piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşan nakit akış riskinden korunmak amacıyla, bu kredileri ana ortaklık bankanın taraf olduğu faiz swap işlemleriyle ilişkilendirerek 30 Eylül 2019 tarihinden başlayarak nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Bu kapsamda, 102,659,877 EURO tutarında kullanılan kredi aynı nominal değere sahip taban (floor) opsiyonu içeren faiz swapları ve 7,000,000 USD tutarında kullanılan kredi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 879 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 20,589 TL zarar (30 Eylül 2019: 4,964 TL kar) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 35,000,000 EURO tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 11,699 TL zarar (30 Eylül 2019: 8,983 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 110,097,916 TL satım ve 13,547,435 EURO alım, 16,127,439 USD satım ve 14,370,637 EURO alım, 6,832,438 SEK satım ve 661,538 EUR alım, 207,219 PLN satım ve 46,920 EUR alım, 2,700,000,000 HUF satım ve 8,014,762 EUR alım, 5,570,302 DKK satım ve 748,475 EUR alım, 2,573,751 NOK satım ve 239,976 EUR alım, 13,100,000 GBP satım ve 14,519,467 EUR alım, 9,999,996 RON satım ve 1,977,007 EUR alım, 42,095 CHF satım ve 39,217 EUR alım, 114,579 CAD satım ve 73,300 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 396 TL zarar (30 Eylül 2019: 7,780 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 15,000,000 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 6,788 TL zarar (30 Eylül 2019: 4,491 TL kar) ve yabancı para türev işlemleri için 2,337 TL kar (30 Eylül 2019: 17,440 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari dönemde, Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklardan birinin aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 61,370 TL (30 Eylül 2019: 703,522 TL) tutarındaki bölümü 21,475 TL (30 Eylül 2019: 45,454 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda 52,725 TL (30 Eylül 2019: 701,837 TL) karşılık bulunması sebebiyle 12,830 TL (30 Eylül 2019: 43,769 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	3,968,876	3,735,374
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,215,870	999,590
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,455,485	1,601,670
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1,194,527	988,887
Diğer	102,994	145,227
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	88,237	64,608
Diğer ^(*)	1,338,249	916,961
Toplam	5,395,362	4,716,943

^(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 1,044,136 TL (30 Eylül 2019: 666,029 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.6 Beklenen zarar karşılıkları ve diğer karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	11,288,066	8,491,807
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2,407,481	1,122,079
Kredi Riskinde Önemli Artış(ikinci Aşama)	4,830,742	2,783,179
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4,049,843	4,586,549
Diğer Karşılık Giderleri	3,706,345	323,937
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	61,062	36,790
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	58,952	12,753
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,110	24,037
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	293,323	-
İştirakler	293,323	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	3,351,960	287,147
Toplam	14,994,411	8,815,744

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kıdem Tazminatı Karşılığı	89,528	90,920
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	100,809	8
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	292,216	303,805
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	118,026	103,645
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	5,343	3,679
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	256,356	234,468
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	598	581
Diğer İşletme Giderleri	3,193,605	2,652,803
Kiralama Giderleri (*)	140,597	129,649
Bakım ve Onarım Giderleri	58,375	65,241
Reklam ve İlan Giderleri	97,541	104,229
Diğer Giderler	2,897,092	2,353,684
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	2,972	8,015
Diğer (**)	1,191,950	861,499
Toplam	5,251,403	4,259,423

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

(**) Cari dönemde 460,619 TL (30 Eylül 2019: 328,880 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 378,037 TL (30 Eylül 2019: 184,404 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

5.4.8 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi öncesi kar/zararına ilişkin açıklama

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Eylül 2020 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 2,648,684 TL (30 Eylül 2019: 1,675,751 TL) tutarında cari vergi gideri ile 517,359 TL (30 Eylül 2019: 311,895 TL vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(1,377,880)	(533,383)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	95,699	187,372
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	862,003	138,756
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(97,181)	(104,640)
Toplam	(517,359)	(311,895)

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(1,311,611)	(327,446)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	764,822	34,116
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	29,430	(18,565)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(517,359)	(311,895)

5.4.10 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler dönem net kar/zararına ilişkin açıklama

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

5.4.11 Net dönem kar ve zararına ilişkin açıklama

5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı

Yoktur.

5.4.11.2 Finansal tablo kalemlerine ilişkin olarak yapılan bir tahmindeki değişikliğin kar/zarara etkisi, daha sonraki dönemleri de etkilemesi olasılığı varsa, o dönemleri de kapsayacak şekilde açıklama

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kar/(Zarar)	56,517	60,225

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Konsolide gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıkları altındaki diğer kalemleri temel olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri ile ilgili ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

5.5 Konsolide özkaynaklar değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

5.7.1.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	192,177	4,064	38,598	1,003,750	28,717	45,561
Dönem Sonu Bakiyesi	402,060	23,646	671,348	863,936	157,717	53,991
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	20,393	7	17,533	-	5,410	124

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	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	20,739	7	6,486	-	7,267	41

5.7.1.2 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	137,563	134,824	133,851	109,448	107,955	107,483
Dönem Sonu Bakiyesi	161,300	137,563	40,088	133,851	167,577	107,955
Mevduat Faiz Gideri	9,240	22,589	108	321	4,218	6,190

5.7.1.3 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	116,223	34,363	23,854,032	33,860,021	-	9,479
Dönem Sonu	275,164	116,223	42,362,208	23,854,032	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	998	408	(323,156)	138,446	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	643,552	1,004,943	-	-
Dönem Sonu	-	-	656,474	643,552	-	-
Toplam Kar/(Zarar)	-	-	(1,006)	2,191	-	-

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

5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

5.7.2.1 Taraflar arasında bir işlem olup olmadığına bakılmaksızın bankanın dahil olduğu risk grubunda yer alan ve bankanın kontrolündeki kuruluşlarla ilişkileri

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.7.2.2 İlişkinin yapısının yanında, yapılan işlemin türünü, tutarını ve toplam işlem hacmine olan oranını, başlıca kalemlerin tutarını ve tüm kalemlere olan oranını, fiyatlandırma politikasını ve diğer unsurları

Risk grubunun nakdi kredileri 532,246 TL (31 Aralık 2019: 147,011 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0.15'i (31 Aralık 2019: %0.05), konsolide aktif toplamının %0.10'udur (31 Aralık 2019: %0.03). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1,231,125 TL (31 Aralık 2019: 259,492TL), konsolide aktif toplamının %0.23'üdür (31 Aralık 2019: %0.06). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 941,573 TL (31 Aralık 2019: 1,053,375 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1.27'sidir (31 Aralık 2019: %1.68). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 368,965 TL (31 Aralık 2019: 379,369 TL) , Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.11'ini (31 Aralık 2019: %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 4,028 TL kira geliri (30 Eylül 2019: 3,616 TL) yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle işletme gideri bulunmamaktadır (30 Eylül 2019: 418 TL). Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 3,212 TL (30 Eylül 2019: 2,929 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 12,111 TL (30 Eylül 2019: 6,320 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 70,607 TL (30 Eylül 2019: 54,516 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2020 itibarıyla 80,428 TL'dir (30 Eylül 2019: 107,986 TL).

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında benzer yapıdaki kalemlerin toplamı

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

5.7.2.5 Gayrimenkul ve diğer varlıkların alım-satımı, hizmet alımı-satımı, acente sözleşmeleri, finansal kiralama sözleşmeleri, araştırma ve geliştirme sonucu elde edilen bilgilerin aktarımı, lisans anlaşmaları, finansman (krediler ve nakit veya aynı sermaye destekleri dahil), garantiler ve teminatlar ile yönetim sözleşmeleri gibi durumlarda işlemler

Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

5.10 Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler

5.10.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY’S (Eylül 2020)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Caa1(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 (Eylül 2020)

Uzun Vadeli YP	B+ / Negatif Görünüm
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB-/ Negatif 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 (Ağustos 2020)

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

5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY'S (Haziran 2020) (*)

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.

5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Eylül 2020) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
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.

5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Eylül 2020) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Şubat 2020) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli IDR	BB-
Kısa Vadeli IDR	B
Destek Değerlendirmesi	4
Finansal Kapasite	bb-
Görünüm	Negatif

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın 17 Temmuz 2020 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2019 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2019 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2019 Yılı Karı	6,158,841
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(5,437)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	-
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(307,942)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	-
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(5,845,462)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	-

5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 27 Ekim 2020 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Eylül 2020 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, yılın ilk 9 ayında, **net kârı**, 5 milyar 240 milyon 27 bin TL oldu. **Aktif büyüklüğü** 525 milyar 909 milyon 400 bin TL seviyesinde gerçekleşirken, ekonomiye nakdi ve gayri nakdi **krediler** aracılığıyla sağladığı destek ise 400 milyar 378 milyon 9 bin TL oldu. Fonlama bazını dinamik bir şekilde yöneten Garanti BBVA'nın fonlama kaynakları içindeki en büyük ağırlığı mevduatlar oluşturmaya devam etti; aktiflerin %66'sı mevduatlar ile fonlanıyor. Mevduat tabanı yılın ilk 9 ayında %25 büyüme ile 345 milyar 663 milyon 900 bin TL oldu. Güçlü sermaye odağını koruyan Bankanın **sermaye yeterlilik oranı** %16,9*, **özkaynak kârlılığı** %13,3**, **aktif kârlılığı** ise %1,6** seviyelerinde gerçekleşti.

* BDDK'nın geçici önlemleri hariç

**Ortalama aktif kârlılığı ve ortalama sermaye kârlılığı hesaplamalarında net kâr yıllıklandırılırken tek seferlik kalemler dahil edilmemiştir

Konuyla ilgili değerlendirmelerde bulunan **Yönetim Kurulu Başkanı Süleyman Sözen** Garanti Bankası'nın açıkladığı başarılı finansal performansa değinerek; “2020'nin üçüncü çeyreği, normalleşmenin başladığı ve bunun ekonomik aktiviteye yansıdığı bir dönem oldu. Gelişmekte olan ülkelere olan net sermaye girişinin Ağustos 2020'den itibaren başladığını gördük. Önümüzdeki dönemde küresel merkez bankalarının genişlemeci politikalarının sürmesi, küresel ekonomide beklenen toparlanma ve volatilitenin azalmasıyla Gelişmekte olan ekonomilere sermaye girişlerinin artmasını bekliyoruz. Türkiye de uygulamaya konan doğru makro politikalarla diğer ülkelere kıyasla olumlu ayrışacaktır. Küresel ekonomide süren belirsizliklere rağmen, Türkiye için sene sonu büyüme beklentimiz 0%. Bu rakam her ne kadar Türkiye'nin potansiyel büyümesinin oldukça altında olsa da, çoğu gelişmekte olan ülkelere göre başarılı bir yerde durduğunun altını çizmek isterim.

Türk bankacılık sektörünün sağlam bilanço ve sermaye yapısı ekonomimizin toparlanmasında etkili olmuştur. Garanti BBVA olarak biz de önümüzdeki dönemde güçlü sermayemizi koruyarak, nitelikli insan kaynağı ve sağlıklı bilanço yönetimi ile sektördeki öncü rolümüzü sürdüreceğiz. Müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını en etkili ve en yenilikçi şekilde karşılamak önceliğimiz olmaya devam edecektir.” dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti BBVA Genel Müdürü Recep Baştuğ**; “Bu yılın 3. çeyreği pandeminin ekonomiye etkilerini pozitif çevirdiğimiz ve normalleşme yoluna girdiğimiz bir dönem oldu. Yaşadığımız olağanüstü dönemde ülke ekonomisinin ihtiyaç duyduğu katkıyı sağlarken, banka olarak her açıdan güçlü ve sağlıklı kaldığımız bir çeyrek geçirdik. Yılın ilk yarısında düşük faiz ortamı ve pandemi kaynaklı likidite ihtiyacı sebebiyle erken talep oluştu. Bankacılık sektörü, özellikle tüzel tarafta verdiği destekle ekonomiye çok büyük katkı sağladı. Haziranda başlayan normalleşme süreciyle ise tüketici tarafında ertelenen talebin hayata geçtiğini görmeye başladık. Dolayısıyla bu çeyrek büyümesi geçtiğimiz dönemden farklı olarak %7 büyüme ile tüketici kredileri tarafında gerçekleşti. Böylece yılbaşından bu yana TL kredi büyümemiz %25 seviyesine ulaştı. Önümüzdeki dönemde finansal sıkışmanın da etkisiyle, kredi büyümesinde normalleşmenin daha belirgin olacağını öngörüyoruz.

Garanti BBVA olarak üçüncü çeyrekte de ihtiyatlı duruşumuzu koruyarak, kredilere en yüksek karşılığı ayıran bankalardan biri olmaya devam ettik. Sağlam bilanço yapımız ve %16.9 ile gerekli seviyelerin çok üzerinde gerçekleşen sermaye yeterlilik rasyomuz, son dönemdeki değişken piyasa şartlarında bankamızı korunaklı kılıyor. Pandeminin başında teknoloji ve dijitalleşmeye yaptığımız yatırımlar ise çalışanlarımızın ve müşterilerimizin memnuniyeti olarak karşılık buldu. Pandemi sonrası dönemde aylık işlem adetimiz tarihi en yüksek seviyeye ulaştı. Dijitalin payı ise pandemi öncesi %51 olan seviyeden %58'e yükseldi.” dedi.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Sürdürülebilirliğin Garanti BBVA’nın ana stratejilerinden biri olduğunu söyleyen Baştuğ, “Bu alanda fark yaratmak ve önemini anlatmak için 15 yıldan uzun süredir çalışıyoruz. Yalnızca ülkemizde değil aynı zamanda uluslararası kuruluşlara da destek veriyor, hayata geçirilen girişimlerde yer alıyoruz. Bu kapsamda üyesi olduğumuz Birleşmiş Milletler Global Compact’in (UNGC) yeni CEO sorumluluk üstlenme bildirisine imza attık. Bu bildiriyle daha adil, kapsayıcı ve sürdürülebilir bir dünya için daha fazla sorumluluk alacağız. Önümüzdeki yıllarda da bu konunun öneminin anlaşılması için çalışmalarımız artarak devam edecek ve sürdürülebilir geleceğe katkıdaki rolümüz giderek büyüyecektir “ dedi.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti BBVA'nın BDDK konsolide finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinden (www.garantibbvayatirimciiliskileri.com) ulaşabilirsiniz.

7.1.1 Özet Konsolide Finansal Göstergeleri

Başlıca Bilanço Kalemleri	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Değişim Δ %
Toplam Aktifler	525,909,400	428,554,148	22.7%
Krediler*	345,971,687	277,506,599	24.7%
-Canlı Krediler	326,301,887	259,207,022	25.9%
-Takipteki Krediler	19,669,800	18,299,577	7.5%
Müşteri Mevduatları	344,494,737	274,608,574	25.4%
Özsermaye	60,724,726	54,050,747	12.3%
<i>*Finansal Kiralama ve Faktoring alacaklarını içermemektedir</i>			
Başlıca Gelir Kalemleri	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 30.09.2019	Değişim Δ %
Net Faiz Geliri	18,281,441	15,089,955	21.1%
Operasyonel Giderler	8,518,619	7,397,184	15.2%
-Personel Giderleri	3,267,216	3,137,761	4.1%
-Diğer Faaliyet Giderleri	5,251,403	4,259,423	23.3%
Net Ücret ve Komisyonlar	4,865,513	4,637,015	4.9%
Net Kar	5,240,027	4,998,460	4.8%
Başlıca Finansal Rasyolar	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Değişim Δ bp
Canlı Krediler/Toplam Aktifler	62.0%	60.5%	156
Mevduat/Toplam Aktifler	65.5%	64.1%	143
Özsermaye Karlılığı	13.3%	12.4%	94
Aktif Karlılığı	1.6%	1.5%	11
Kümülatif Net Faiz Marjı (Swap Giderleri dahil)	5.5%	5.2%	35
Takipteki Kredi Oranı	5.9%	6.8%	-94
Sermaye Yeterlilik Oranı	16.88%*	17.81%	-93
<i>* BDDK'nın geçici önlemleri hariç.</i>			
Pazar Payları*	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Değişim Δ bp
Canlı Krediler	9.6%	10.1%	-43
TL Canlı Krediler	9.4%	10.3%	-87
YP Canlı Krediler	10.0%	9.6%	36
Müşteri Mevduatları	9.9%	10.5%	-58
TL Müşteri Mevduatları	8.8%	9.7%	-90
YP Müşteri Mevduatları	10.7%	11.2%	-47
<i>*Pazar Payları, karşılaştırılabilir olması için konsolide olmayan finansallar üzerinden hesaplanmıştır</i>			
Sayılarla Garanti	Cari Dönem 30.09.2020	Önceki Dönem 31.12.2019	Değişim Δ %
Şube Ağı	904	914	-1.1%
Çalışan Sayısı	18,612	18,784	-0.9%
ATM	5,213	5,260	-0.9%
POS*	685,308	651,860	5.1%
Toplam Müşteri Sayısı	18,507,144	17,639,898	4.9%
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı **	9,286,568	8,352,034	11.2%
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	7,253,571	7,083,510	2.4%
<i>*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.</i>			
<i>**Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.</i>			

7.2 01.01.2020-30.09.2020 dönemindeki esas sözleşme değişiklikleri

Bankanın 2019 hesap yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 17.07.2020 Cuma günü, saat 10.00’da Levent Nispetiye Mahallesi Aytaç Caddesi No:2 Beşiktaş -İstanbul adresinde yapılmış olup Genel Kurul Toplantısında; kayıtlı sermaye tavanı tutarına ilişkin iznin 2024 yılı sonuna kadar uzatımı için Banka Esas Sözleşmesi’nin 7. maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir.

Esas Sözleşme maddesinin eski ve yeni metni aşağıda sunulmaktadır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi: A) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu’nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 10.000.000.000.-Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4.200.000.000.-Türk Lirası’dır. B) Banka’nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1.-Kr itibari değerli 420.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419.999.999.818 adet pay ise nama yazılıdır. Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.200.000.000.-Türk Lirası’nın tamamı muvazaadan ari şekilde ödenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu’nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2016-2020 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2020 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2020 yılından sonra Yönetim Kurulu’nun sermaye artırımı kararı alınabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu’ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul’dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulu, 2016-2020 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu’nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, nominal değer in üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.	SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi: A) Banka, mülga 2499 sayılı Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine göre kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiş ve Sermaye Piyasası Kurulu’nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemine geçmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 10.000.000.000.-Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4.200.000.000.-Türk Lirası’dır. B) Banka’nın çıkarılmış sermayesi, her biri 1.-Kr itibari değerli 420.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419.999.999.818 adet pay ise nama yazılıdır. Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.200.000.000.-Türk Lirası’nın tamamı muvazaadan ari şekilde ödenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu’nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2020-2024 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2024 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşamamış olsa dahi, 2024 yılından sonra Yönetim Kurulu’nun sermaye artırımı kararı alınabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu’ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul’dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda yönetim kurulu kararıyla sermaye artırımı yapılamaz. Yönetim Kurulu, 2020-2024 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu’nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir. Yönetim Kurulu, nominal değer in üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz. Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir. Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.

7.3 01.01.2020-30.09.2020 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

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

7.4 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Eylül 2020 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti BBVA'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti BBVA son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2019 yılı Entegre Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/entegre-faaliyet-raporu/ linkinden ulaşabilirsiniz.

7.5 Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

Garanti BBVA Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Kurumsal Yönetim](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

7.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2020 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantibbvayatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti BBVA Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

30 Haziran 2020 itibarıyla, 2020 yılsonu beklentilerinde aşağıda belirtilen revizyonlar yapılmıştır.

Covid-19 salgını nedeniyle faaliyet ortamında gerçekleşen değişiklikler neticesinde, 2020 yılı GSYİH büyüme tahmini %4'ten %0'a revize edilmiş ve 2020 yılsonu beklentileri aşağıdaki tabloda belirtilen şekilde değiştirilmiştir.

30 Eylül 2020 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde başka bir değişiklik bulunmamaktadır.

	2020 FAALİYET PLANI	GÜNCELLENMİŞ 2020 BEKLENTİLERİ
TL Krediler (Yıllık Büyüme)	15-18%	~25%
YP Krediler (ABD\$ cinsinden, Yıllık Büyüme)	Daralma	Daralma
Swap fonlama giderleri dahil TÜFE gelirleri hariç Net Faiz Marjı	70-80bp genişleme	~50bp genişleme
Net Ücret ve Komisyonlar (Yıllık büyüme)	Yüksek-tek haneli büyüme	Yüksek-tek haneli daralma
Operasyonel Giderler (Yıllık büyüme)	10-13%	<10%
Takipteki Krediler	~ 6.5%	~6.5%
Net Toplam Kredi Riski Maliyeti (kur etkisi hariç)	~ 200bp	<300bp
Ort. Özkaynak Karlılığı	15-18%	10-13%