

FİNANSAL RAPORLAR VE EKLER

258

[Konsolide Olmayan
Finansal Rapor](#)

405

[Konsolide Finansal
Rapor](#)

561

[EK A.1. Finansal Olmayan
Veriler İçin Raporlama
Kılavuzu](#)

563

[EK A.2. Önceliklendirme
Analizi Kapsam ve
Sınırlar](#)

565

[EK A.3. Çevresel
Performans Göstergeleri](#)

567

[EK A.4. 2020 Çevresel
ve Sosyal Etki
Değerlendirme Sistemi
Göstergeleri](#)

568

[EK A.5: TCFD Beyan
Tablosu](#)

569

[EK A.6: GRI Standartları
İçeriğine Göre Birleşmiş
Milletler Küresel İlkeler
ve Kadının Güçlenmesi
Prensipleri Analizi](#)

574

[EK A.7: GRI Standartları
İçeriğine Göre Birleşmiş
Milletler Küresel İlkeler
ve Kadının Güçlenmesi
Prensipleri Analizi](#)

575

[Temel Uyumluluk
Seçeneğine Göre GRI
Standartları İçerik
Endeksi](#)

585

[EK B Organizasyon
Yapısı Değişiklikleri](#)

586

[EK B Destek Hizmeti
Alınan Kuruluşlar](#)

589

[İletişim Bilgileri](#)

KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPOR

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARIN BAĞIMSIZ DENETİMİ

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") 31 Aralık 2020 tarihli konsolide olmayan bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide olmayan kâr veya zarar tablosu, konsolide olmayan kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide olmayan özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide olmayan finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, *Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı* bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.8.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,150,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 2,500,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 4,650,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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



KİLİT DENETİM KONUSU

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %64'ünü oluşturmaktadır.

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

Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.

Banka yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.

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

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

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

Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, kompleks tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.

Yukarıda açıklandığı gibi kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması, karmaşık bir yapıya sahip olması, yönetimin yargılarını içermesi ve COVID-19 salgınının etkilerini de içeren önemli tahmin ve varsayımları içermesi nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI

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

- Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.
- Banka'nın sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Banka'nın değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznel ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.
- Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.
- Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, COVID-19 salgınının etkilerini de içeren ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler dahil edilerek değerlendirilmiştir.
- Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu COVID-19 salgınının etkilerini de içeren varsayım ve tahminler de dikkate alınarak kontrol edilmiştir.
- Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan, risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.
- Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.
- Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan, COVID-19 salgınının etkileri de içeren nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir.
- Kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.

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

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

KİLİT DENETİM KONUSU

TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Banka'nın kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır.

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

Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır.

Banka'nın ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (sekürütizasyon kredileri) de bulunmaktadır.

Banka'nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği sekürütizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.

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

KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI

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

- Banka'nın ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.
- Banka'nın finansal araçlarını ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.
- Banka tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirme uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir.

Ayrıca, finansal araçların ölçülmesine (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir



Emeklilik Planları

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

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
<p>Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık") aracılığıyla yönetilmektedir ve Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 no'lu dipnotta açıklandığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakif senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.</p> <p>Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.</p> <p>Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.</p> <p>Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Banka'nın emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.• Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.• Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.• COVID-19 salgınının etkilerini de içeren temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu aktüer uzmanımız ile beraber değerlendirilmiştir.• Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanılan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir. <p>Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide olmayan finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>

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

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

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

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

Bağımsız Denetçinin Konsolide Olmayan Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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



- Konsolide olmayan finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" riskleri belirlenmekte ve değerlendirilmekte; bu risklere karşılık veren denetim prosedürleri tasarlanmakta ve uygulanmakta ve görüşümüze dayanak teşkil edecek yeterli ve uygun denetim kanıtı elde edilmektedir. Hile; muvazaa, sahtekârlık, kasıtlı ihmal, gerçeğe aykırı beyan veya iç kontrol ihlali fiillerini içerebildiğinden, hile kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riski, hata kaynaklı önemli bir yanlışlığı tespit edememe riskinden yüksektir.
- Banka'nın iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş bildirmek amacıyla değil ama duruma uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla denetimle ilgili iç kontrol değerlendirilmektedir.
- Yönetim tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğu ve yapılan muhasebe tahminlerinin ve ilgili açıklamaların makul olup olmadığı değerlendirilmektedir.
- Elde edilen denetim kanıtlarına dayanarak Banka'nın sürekliliğini devam ettirme kabiliyetine ilişkin ciddi şüphe oluşturabilecek olay veya şartlarla ilgili önemli bir belirsizliğin mevcut olup olmadığı hakkında ve yönetimce işletmenin sürekliliği esasını kullanılmasının uygunluğu hakkında sonuca varılmaktadır. Önemli bir belirsizliğin mevcut olduğu sonucuna varmamız halinde, raporumuzda, konsolide olmayan finansal tablolardaki ilgili açıklamalara dikkat çekmemiz ya da bu açıklamaların yetersiz olması durumunda olumlu görüş dışında bir görüş vermemiz gerekmektedir. Vardığımız sonuçlar, bağımsız denetçi raporu tarihine kadar elde edilen denetim kanıtlarına dayanmaktadır. Bununla birlikte, gelecekteki olay veya şartlar Banka'nın sürekliliğini sona erdirebilir.
- Konsolide olmayan finansal tabloların, açıklamalar dâhil olmak üzere, genel sunumu, yapısı ve içeriği ile bu tabloların, temelini oluşturan işlem ve olayları gerçeğe uygun sunumu sağlayacak şekilde yansıtıp yansıtmadığı değerlendirilmektedir.

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

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

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

B) MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

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

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



Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Ocak 2021
İstanbul, Türkiye

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Telefon: 212 318 18 18 Faks: 212 216 64 22
www.garanti.com.tr
investorrelations@garanti.com.tr

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

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

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

		
SÜLEYMAN SÖZEN Yönetim Kurulu Başkanı	RECEP BAŞTUĞ Genel Müdür	AYDIN GÜLER Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı
		
JORGE SAENZ - AZCUNAGA CARRANZA Denetim Komitesi Üyesi	AVNİ AYDIN DÜREN Denetim Komitesi Üyesi	BILKIS SEMA YURDUM Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Direktörü

Tel No: (0212) 318 23 50
Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER

	SAYFA NO
I. Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	265
II. Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar	265
III. Bankanın, yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcıların varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	266
IV. Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	267
V. Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	267
VI. Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	267

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN CARİ DÖNEM FİNANSAL TABLOLAR

I. Bilanço - Varlıklar	268
II. Bilançolar - Yükümlülükler	269
III. Nazım hesaplar tablosu	270
IV. Kâr veya zarar tablosu	271
V. Kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	272
VI. Özkaynaklar değişim tablosu	273
VII. Nakit akış tablosu	274
VIII. Kâr dağıtım tablosu	275

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I. Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	276
II. Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	277
III. İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	278
IV. Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	278
V. Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	280
VI. Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	280
VII. Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	280
VIII. Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	284
IX. Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	290
X. Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	291
XI. Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	291
XII. Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	292
XIII. Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	292
XIV. Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	294
XV. Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar	294
XVI. Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	294
XVII. Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerine ilişkin açıklamalar	295
XVIII. Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	296
XIX. Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	298
XX. İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	298
XXI. Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	299
XXII. Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	299
XXIII. Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	299
XXIV. Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	300
XXV. Hisse başına kazanç	300
XXVI. İlişkili taraflar	301
XXVII. Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	301
XXVIII. Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	301

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM - MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

I. Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	301
II. Kredi riskine ilişkin açıklamalar	308
III. Kur riskine ilişkin açıklamalar	317
IV. Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	319
V. Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	322
VI. Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	323
VII. Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	330
VIII. Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	330
IX. Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	333
X. Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	333

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I. Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	353
II. Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	379
III. Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	388
IV. Kâr veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	392
V. Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	398
VI. Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	399
VII. Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	401
VIII. Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	403
IX. Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	403

ALTINCI BÖLÜM - BANKANIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I. Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler	403
II. Temettüye ilişkin bilgiler	404
III. Diğer açıklamalar	404

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

I. Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	404
II. Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	404

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 884, yurtdışında 8 şubesi ve 2 temsilciliği (31 Aralık 2019: yurtiçinde 904, yurtdışında 8 şube ve 2 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın %49,85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

BBVA, 22 Mart 2011 tarihi itibarıyla GE Capital Corporation'nın %18,60 oranında, 781.200 TL nominal değerdeki 78.120.000.000 adet hisse senetlerini ve Doğu Holding AŞ'nin %6,29 oranında, 264.188 TL nominal değerdeki 26.418.840.000 adet hisse senetlerini satın alarak toplam %24,89 oranında pay sahibi olarak Doğu Holding AŞ çatısı altında bulunan şirketler topluluğu ("Doğu Grubu") ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmuştur.

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5.032 TL nominal değerde 503.160.000 adet Banka hissesi satın almış ve sermayedeki payını %25,01 seviyesine çıkarmıştır.

BBVA, 19 Kasım 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14,89 oranında 625.380 TL nominal değerdeki 62.538.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39,90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9,95 oranında 417.900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49,85'e ulaşmıştır.

BBVA GRUBU

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 80 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 124 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ:

ADI SOYADI	GÖREVİ	YÖNETİM KURULU ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	40 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Yönetim Kurulu Başkan Vekili Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	24.03.2016	Lisans	28 yıl
Recep Baştuğ	Yönetim Kurulu Üyesi & 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
Belkis 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 YARDIMCILARI:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
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
İşıl 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-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	30 yıl

(*) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren Murat Atay, Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı görevini devralmıştır.

(**) 18 Ocak 2021 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selahattin Güldü'nün yerine Cemal Onaran'ın, Kobi Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Onaran'ın yerine ise Sibel Kaya'nın atanmalarına karar verilmiştir. Söz konusu atamalar yasal süreçler tamamlandıktan ve gerekli onaylar alındıktan sonra tamamlanmış olacaktır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

AD SOYAD / TİCARET UNVANI	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ PAYLAR
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2.093.700	%49,85	2.093.700	-

1.5 BANKA'NIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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

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

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

Banka bir ihtisas bankası olmayıp tüm bankacılık faaliyetlerinde bulunmaktadır. Müşterilere kullanılan kredilerin en önemli kaynağı mevduattır. Öngörülen verim oranını sağlamak koşuluyla, çeşitli sektörlerde faaliyette bulunan kuruluşlara kredi kullanılmaktadır. Öte yandan Banka, teminat mektupları, akreditif kredileri ve kabul kredileri başta olmak üzere çeşitli türde gayrinakdi kredi kullanılmalarına da önem vermektedir.

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

Bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

2 KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL TABLOLAR

VARLIKLAR	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		40.531.365	80.554.683	121.086.048	33.776.385	62.458.332	96.234.717
1.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	15.068.077	62.724.448	77.792.525	13.719.095	50.054.007	63.773.102
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		6.997.122	48.169.467	55.166.589	3.285.976	38.390.532	41.676.508
1.1.2 Bankalar		254.194	14.541.451	14.795.645	275.625	11.593.863	11.869.488
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		8.003.922	239.378	8.243.300	10.193.163	183.283	10.376.446
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		187.161	225.848	413.009	35.669	113.671	149.340
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	578.558	6.929.395	7.507.953	380.115	4.510.763	4.890.878
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		518.067	2.077.532	2.595.599	340.037	91.126	431.163
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		29.086	54.021	83.107	40.078	20.428	60.506
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		31.405	4.797.842	4.829.247	-	4.399.209	4.399.209
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	22.424.484	8.933.994	31.358.478	18.133.071	6.549.979	24.683.050
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.255.104	8.691.269	30.946.373	18.051.257	6.216.429	24.267.686
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		58.305	242.725	301.030	32.328	333.550	365.878
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		111.075	-	111.075	49.486	-	49.486
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	2.460.246	1.966.846	4.427.092	1.544.104	1.343.583	2.887.687
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2.013.085	1.966.846	3.979.931	1.131.692	1.334.234	2.465.926
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		447.161	-	447.161	412.412	9.349	421.761
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		227.790.391	102.188.728	329.979.119	177.953.331	86.015.238	263.968.569
2.1 Krediler	5.1.5	215.622.779	99.461.744	315.084.523	166.955.553	84.209.820	251.165.373
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	-	-	-	-	-	-
2.3 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5.1.7	22.653.295	11.687.924	34.341.219	20.732.279	7.884.639	28.616.918
2.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.619.714	10.541.868	33.161.582	20.591.464	6.967.172	27.558.636
2.3.2 Diğer Finansal Varlıklar		33.581	1.146.056	1.179.637	140.815	917.467	1.058.282
2.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.485.683	8.960.940	19.446.623	9.734.501	6.079.221	15.813.722
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.8	768.033	-	768.033	1.291.274	-	1.291.274
3.1 Satış Amaçlı		768.033	-	768.033	1.291.274	-	1.291.274
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		3.436.942	7.980.844	11.417.786	2.905.123	5.681.755	8.586.878
4.1 İştirakler (Net)	5.1.9	45.780	-	45.780	35.158	-	35.158
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		45.780	-	45.780	35.158	-	35.158
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.10	3.391.162	7.980.844	11.372.006	2.869.965	5.681.755	8.551.720
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		3.287.142	7.980.844	11.267.986	2.765.945	5.681.755	8.447.700
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104.020	-	104.020	104.020	-	104.020
4.3 Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları) (Net)	5.1.11	-	-	-	-	-	-
4.3.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.3.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
V. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.12	5.319.194	267	5.319.461	4.990.953	271	4.991.224
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	454.552	-	454.552	350.882	-	350.882
6.1 Şerefiye		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		454.552	-	454.552	350.882	-	350.882
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.14	704.701	-	704.701	703.141	-	703.141
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		-	-	-	-	-	-
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.15	3.509.508	-	3.509.508	1.710.519	-	1.710.519
X. DİĞER AKTİFLER (Net)	5.1.16	8.036.017	11.522.595	19.558.612	5.212.339	8.102.727	13.315.066
VARLIKLAR TOPLAMI		290.550.703	202.247.117	492.797.820	228.893.947	162.258.323	391.152.270

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		BİN TÜRK LİRASI						
		DİPNOT	CARİ DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	MEVDUAT	5.2.1	143.602.381	177.909.214	321.511.595	114.481.908	134.269.183	248.751.091
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	1.558.595	23.879.846	25.438.441	1.687.332	23.435.491	25.122.823
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	71.830	-	71.830	67.803	436.372	504.175
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	6.088.978	12.901.692	18.990.670	6.036.084	10.371.648	16.407.732
4.1	Bonolar		4.661.251	-	4.661.251	4.825.540	-	4.825.540
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.427.727	12.901.692	14.329.419	1.210.544	10.371.648	11.582.192
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	15.980.865	15.980.865	-	14.292.878	14.292.878
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	4.310.977	4.033.168	8.344.145	1.876.549	2.208.025	4.084.574
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		4.250.654	3.798.190	8.048.844	1.282.689	2.139.130	3.421.819
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		60.323	234.978	295.301	593.860	68.895	662.755
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ		-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER (Net)	5.2.7	830.788	42.233	873.021	949.775	56.373	1.006.148
X.	KARŞILIKLAR	5.2.8	5.985.404	3.065.706	9.051.110	4.685.257	1.046.489	5.731.746
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.223.831	110.082	1.333.913	1.073.537	71.419	1.144.956
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
10.4	Diğer Karşılıklar		4.761.573	2.955.624	7.717.197	3.611.720	975.070	4.586.790
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.9	2.132.278	31.882	2.164.160	1.081.878	51.672	1.133.550
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU		-	-	-	-	-	-
XIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
13.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
13.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIV.	SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARI	5.2.11	1.029.532	5.569.437	6.598.969	261.478	4.468.229	4.729.707
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.029.532	5.569.437	6.598.969	261.478	4.468.229	4.729.707
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.12	18.337.471	3.353.820	21.691.291	13.992.137	1.630.043	15.622.180
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.13	61.783.033	298.690	62.081.723	53.281.263	484.403	53.765.666
16.1	Ödenmiş Sermaye		4.200.000	-	4.200.000	4.200.000	-	4.200.000
16.2	Sermaye Yedekleri		784.434	-	784.434	784.434	-	784.434
16.2.1	Hisse Senedi İhraç Primleri		11.880	-	11.880	11.880	-	11.880
16.2.2	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3	Diğer Sermaye Yedekleri		772.554	-	772.554	772.554	-	772.554
16.3	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		1.487.187	114.358	1.601.545	1.275.384	267.781	1.543.165
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.745.069	(85.252)	3.659.817	1.962.812	(54.458)	1.908.354
16.5	Kâr Yedekleri		45.131.892	269.584	45.401.476	38.899.792	271.080	39.170.872
16.5.1	Yasal Yedekler		1.465.374	-	1.465.374	1.465.374	-	1.465.374
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		43.428.505	-	43.428.505	37.201.842	-	37.201.842
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		238.013	269.584	507.597	232.576	271.080	503.656
16.6	Kâr veya Zarar		6.434.451	-	6.434.451	6.158.841	-	6.158.841
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		196.448	-	196.448	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.238.003	-	6.238.003	6.158.841	-	6.158.841
			-	-	-	-	-	-
	YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI		245.731.267	247.066.553	492.797.820	198.401.464	192.750.806	391.152.270

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Nazım Hesaplar

		BİN TÜRK LİRASI						
		CARI DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019			
	DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM	
A	BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)	250.438.359	381.495.813	631.934.172	186.024.138	290.326.802	476.350.940	
I.	GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	31.824.340	44.535.398	76.359.738	36.838.728	60.494.300	
1.1.	Teminat Mektupları	31.475.024	32.453.565	63.928.589	23.555.242	25.924.721	49.479.963	
1.1.1.	Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler	-	1.368.856	1.368.856	-	1.252.136	1.252.136	
1.1.2.	Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler	2.489.512	624.418	3.113.930	1.408.118	535.596	1.943.714	
1.1.3.	Diğer Teminat Mektupları	28.985.512	30.460.291	59.445.803	22.147.124	24.136.989	46.284.113	
1.2.	Banka Kredileri	70.194	2.103.257	2.173.451	35.845	1.543.198	1.579.043	
1.2.1.	İthalat Kabul Kredileri	70.194	2.103.257	2.173.451	35.395	1.521.807	1.557.202	
1.2.2.	Diğer Banka Kabulleri	-	-	-	450	21.391	21.841	
1.3.	Akreditifler	279.122	9.858.696	10.137.818	64.485	9.296.630	9.361.115	
1.3.1.	Belgeli Akreditifler	-	-	-	-	-	-	
1.3.2.	Diğer Akreditifler	279.122	9.858.696	10.137.818	64.485	9.296.630	9.361.115	
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	-	119.880	119.880	-	74.179	74.179	
1.9.	Diğer Kefaletlerimizden	-	-	-	-	-	-	
II.	TAAHHÜTLER	5.3.1	75.536.622	25.847.305	101.383.927	12.855.966	75.468.478	
2.1.	Cayılamaz Taahhütler	75.525.720	23.850.201	99.375.921	62.597.467	11.407.314	74.004.781	
2.1.1.	Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri	4.789.187	21.980.460	26.769.647	5.305.681	10.055.183	15.360.864	
2.1.2.	Vadeli Meydut Alım Satım Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.3.	İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri	-	2.780	2.780	-	6.336	6.336	
2.1.4.	Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri	21.120.921	1.866.961	22.987.882	16.444.587	1.345.795	17.790.382	
2.1.5.	Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri	-	-	-	-	-	-	
2.1.6.	Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü	-	-	-	-	-	-	
2.1.7.	Cekler İçin Ödeme Taahhütleri	3.174.209	-	3.174.209	3.184.727	-	3.184.727	
2.1.8.	İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri	143.224	-	143.224	137.121	-	137.121	
2.1.9.	Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri	46.297.211	-	46.297.211	37.522.327	-	37.522.327	
2.1.10.	Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine İlişkin Promosyon Uyg. Taah.	968	-	968	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.	Cayılabılır Taahhütler	10.902	1.997.104	2.008.006	15.045	1.448.652	1.463.697	
2.2.1.	Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri	10.902	1.995.025	2.005.927	15.045	1.446.989	1.462.034	
2.2.2.	Diğer Cayılabılır Taahhütler	-	2.079	2.079	-	1.663	1.663	
III.	TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	143.077.397	311.113.110	454.190.507	99.756.054	240.632.108	
3.1	Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar	4.115.260	32.298.462	36.413.722	21.712.536	38.829.691	60.542.227	
3.1.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	469.986	7.576.457	8.046.443	4.835.016	16.046.285	20.881.301	
3.1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	3.645.274	24.722.005	28.367.279	16.877.520	22.783.406	39.660.926	
3.1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-	
3.2	Alım Satım Amaçlı İşlemler	138.962.137	278.814.648	417.776.785	78.043.518	201.802.417	279.845.935	
3.2.1	Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri	9.048.430	9.869.949	18.918.379	7.301.938	8.068.206	15.370.144	
3.2.1.1	Vadeli Döviz Alım İşlemleri	6.508.291	3.145.496	9.653.787	3.682.456	4.054.139	7.736.595	
3.2.1.2	Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.540.139	6.724.453	9.264.592	3.619.482	4.014.067	7.633.549	
3.2.2	Para ve Faiz Swap İşlemleri	126.227.468	217.752.253	343.979.721	60.693.410	151.509.069	212.202.479	
3.2.2.1	Swap Para Alım İşlemleri	8.969.356	84.033.085	93.002.441	10.023.967	61.232.134	71.256.101	
3.2.2.2	Swap Para Satım İşlemleri	65.502.474	39.504.650	105.007.124	43.714.007	24.234.403	67.948.410	
3.2.2.3	Swap Faiz Alım İşlemleri	25.878.025	47.107.259	72.985.284	3.477.718	33.021.266	36.498.984	
3.2.2.4	Swap Faiz Satım İşlemleri	25.877.613	47.107.259	72.984.872	3.477.718	33.021.266	36.498.984	
3.2.3	Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları	2.589.981	6.720.617	9.310.598	9.982.384	21.935.096	31.917.480	
3.2.3.1	Para Alım Opsiyonları	1.671.606	1.196.735	2.868.341	5.408.521	5.781.135	11.189.656	
3.2.3.2	Para Satım Opsiyonları	918.375	2.108.244	3.026.619	4.573.863	7.252.760	11.826.623	
3.2.3.3	Faiz Alım Opsiyonları	-	1.846.602	1.846.602	-	6.649.121	6.649.121	
3.2.3.4	Faiz Satım Opsiyonları	-	1.569.036	1.569.036	-	2.252.080	2.252.080	
3.2.3.5	Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.3.6	Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-	
3.2.4	Futures Para İşlemleri	1.096.258	1.278.030	2.374.288	65.786	471.118	536.904	
3.2.4.1	Futures Para Alım İşlemleri	567.391	611.740	1.179.131	61.892	208.060	269.952	
3.2.4.2	Futures Para Satım İşlemleri	528.867	666.290	1.195.157	3.894	263.058	266.952	
3.2.5	Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri	-	-	-	-	29.604	29.604	
3.2.5.1	Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-	
3.2.5.2	Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	29.604	29.604	
3.2.6	Diğer	-	43.193.799	43.193.799	-	19.789.324	19.789.324	
B	EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)	871.288.654	1.092.016.647	1.963.305.301	781.260.644	805.490.181	1.586.750.825	
IV.	EMANET KIYMETLER	49.252.335	56.050.432	105.302.767	43.409.744	42.261.767	85.671.511	
4.1.	Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları	11.346.140	-	11.346.140	9.529.381	-	9.529.381	
4.2.	Emanete Alınan Menkul Değerler	14.459.589	17.679.389	32.138.978	15.270.202	12.493.790	27.763.992	
4.3.	Tahsile Alınan Çekler	17.546.040	6.928.003	24.474.043	15.595.071	5.756.410	21.351.481	
4.4.	Tahsile Alınan Ticari Senetler	2.483.134	1.064.265	3.547.399	2.701.590	914.041	3.615.631	
4.5.	Tahsile Alınan Diğer Kıymetler	3.320.118	26.718.602	30.038.720	250.510	20.775.992	21.026.502	
4.6.	İhracına Aracı Olunan Kıymetler	-	181.367	181.367	-	144.496	144.496	
4.7.	Diğer Emanet Kıymetler	97.314	3.478.806	3.576.120	62.990	2.177.038	2.240.028	
4.8.	Emanet Kıymet Alanlar	-	-	-	-	-	-	
V.	REHİNLİ KIYMETLER	822.036.319	1.035.966.215	1.858.002.534	737.850.900	763.228.414	1.501.079.314	
5.1.	Menkul Kıymetler	5.755.288	2.036.084	7.791.372	3.562.837	1.433.797	4.996.634	
5.2.	Teminat Senetleri	23.242.788	13.837.997	37.080.785	23.696.036	11.082.043	34.778.079	
5.3.	Emtia	65.681	-	65.681	3.371	-	3.371	
5.4.	Varant	-	-	-	-	-	-	
5.5.	Gayrimenkul	186.467.015	170.167.248	356.634.263	174.794.481	134.473.134	309.267.615	
5.6.	Diğer Rehinli Kıymetler	606.505.547	849.924.755	1.456.430.302	535.794.175	616.239.344	1.152.033.519	
5.7.	Rehinli Kıymet Alanlar	-	131	131	-	96	96	
VI.	KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER	-	-	-	-	-	-	
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.121.727.013	1.473.512.460	2.595.239.473	967.284.782	1.095.816.983	2.063.101.765	

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 12.31.2019
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	37.228.620	39.684.410
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		29.565.695	32.292.575
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		81.711	366.711
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		80.749	548.770
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		740.204	382.138
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.404.166	5.586.243
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılanlar		117.865	99.964
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		2.995.164	2.674.214
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.291.137	2.812.065
1.6 Finansal Kiralama Faiz Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		356.095	507.973
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	13.460.416	20.657.218
2.1 Mevduata Verilen Faizler		9.265.731	16.382.233
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.501.682	1.952.440
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		239.660	35.170
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1.903.586	2.014.356
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		129.771	185.655
2.6 Diğer Faiz Giderleri		419.986	87.364
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		23.768.204	19.027.192
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		5.978.016	6.088.510
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		7.550.842	8.364.406
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		714.449	678.317
4.1.2 Diğer		6.836.393	7.686.089
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.572.826	2.275.896
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		1.943	584
4.2.2 Diğer		1.570.883	2.275.312
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	18.994	8.893
VI. TİCARİ KÂR/ZARAR (Net)	5.4.4	181.487	(1.939.519)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		625.177	(205.827)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(6.385.074)	(2.872.920)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		5.941.384	1.139.228
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	4.567.722	3.965.073
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		34.514.423	27.150.149
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	13.394.295	10.701.394
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	3.766.103	820.604
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		3.706.612	3.523.682
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	6.331.031	5.182.131
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		7.316.382	6.922.338
XIV. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XV. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		1.323.028	893.943
XVI. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XIII+...+XVI)	5.4.8	8.639.410	7.816.281
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	2.401.407	1.657.440
18.1 Cari Vergi Karşılığı		4.168.731	2.118.360
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		288.613	217.852
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2.055.937)	(678.772)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	6.238.003	6.158.841
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX-XXI)	5.4.8	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	6.238.003	6.158.841
Hisse Başına Kâr / Zarar (Tam TL tutarı ile gösterilmiştir.)		0,01485	0,01466

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 01.01.2020 - 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2019 - 12.31.2019
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	6.238.003	6.158.841
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	2.006.291	892.559
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	254.828	130.162
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	406.692	(268)
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(158.177)	(15.708)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	51.220	151.893
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(44.907)	(5.755)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.751.463	762.397
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	2.025.712	502.294
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	328.433	1.160.130
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	223.145	(697.745)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(968.059)	(237.150)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	55.553	84.959
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	86.679	(50.091)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8.244.294	7.051.400

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklar Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	HİSSE SENEDİ İHRAC PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ İPTAL KÂRLARI	DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ	MADDİVE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARIN YARUK YDF	AKTÜERYAL KAYIP/ KAZANÇ	DİĞER	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARI	GERÇEKLEŞTİRİLEN DİĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA FİNANSAL YARLIKLARIN DEĞERLEME VEYA SINIFLANDIRILMA GELİRLERİ/GİDERLERİ	DİĞER	KÂR YEDEKLERİ	GEÇMİŞ DÖNEM KÂRI / (ZARARI)	DÖNEM NET KÂRI / (ZARARI)	TOPLAM ÖZKAYNAK
BİN TÜRK LİRASI															
KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKİMİŞ DİĞER GELİRLER VEYA GİDERLER															
KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILMAYACAK BİRİKİMİŞ DİĞER GELİRLER VEYA GİDERLER															
ÖNCEKİ DÖNEM - (01/01/2019-31/12/2019)															
I. Dönem Başı Bakiyesi		4.200.000	11.880	-772.554	1.423.894	(158.829)	99.362	2.857.876	(889.345)	(773.998)	32.108.914	7.035.545	-	-	46.687.853
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	5.5	-	-	-	-	-	48.576	-	(239.158)	190.582	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	48.576	-	(239.158)	190.582	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		4.200.000	11.880	-772.554	1.423.894	(158.829)	147.938	2.857.876	(1.128.503)	(583.416)	32.108.914	7.035.545	-	-	46.687.853
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	(241)	(12.567)	142.970	502.294	918.603	(658.500)	-	-	-	-	7.051.400
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	26.413
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4.200.000	11.880	-772.554	1.423.653	(171.396)	290.908	3.360.170	(209.900)	(1.241.916)	39.170.872	-	-	-	53.765.666
CARİ DÖNEM - (01/01/2020-31/12/2020)															
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi		4.200.000	11.880	-772.554	1.423.653	(171.396)	217.096	3.360.170	(414.286)	(963.718)	39.170.872	6.158.841	-	-	53.765.666
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	5.5	-	-	-	-	-	73.812	-	204.386	(278.198)	-	-	-	-	-
2.1. Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	73.812	-	204.386	(278.198)	-	-	-	-	-
2.2. Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiye (I+II)		4.200.000	11.880	-772.554	1.423.653	(171.396)	290.908	3.360.170	(209.900)	(1.241.916)	39.170.872	6.158.841	-	-	53.765.666
IV. Toplam Kapsamlı Gelir		-	-	-	314.078	(126.541)	(129.157)	2.025.712	268.644	(542.893)	-	-	-	-	8.244.294
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		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71.763
XI. Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.1. Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.2. Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11.3. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+.....+X+XI)		4.200.000	11.880	-772.554	1.737.731	(297.937)	161.751	5.385.882	58.744	(1.784.809)	45.401.476	196.448	-	-	62.081.723

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2020 - 31.12.2020	01.01.2019 - 31.12.2019
		DİPNOT	
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	21.903.644	15.876.583
1.1.1	Alınan Faizler	35.563.397	38.112.261
1.1.2	Ödenen Faizler	(13.545.207)	(21.370.896)
1.1.3	Alınan Temettümler	18.994	8.893
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	7.550.842	8.364.406
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	4.567.722	3.715.073
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	682.228	681.623
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(8.774.218)	(7.526.315)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(3.138.121)	(1.550.777)
1.1.9	Diğer	5,6 (1.021.993)	(4.557.685)
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	(3.979.033)	(4.979.356)
1.2.1	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış	(2.366.093)	(976.537)
1.2.2	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış	(2.280.497)	612.145
1.2.3	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(72.843.035)	(27.048.033)
1.2.4	Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış	(7.603.770)	(3.354.194)
1.2.5	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(1.576.516)	(2.083.930)
1.2.6	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	74.469.494	34.487.443
1.2.7	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	2.163.065	(4.570.153)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	5,6 6.058.319	(2.046.097)
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	17.924.611	10.897.227
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	(10.394.002)	(1.526.120)
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(6.921)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkul ve Gayrimenkuller	(1.174.989)	(527.675)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	576.962	296.180
2.5	Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	(18.348.400)	(6.111.155)
2.6	Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	12.608.994	5.886.156
2.7	Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	(7.300.654)	(1.248.680)
2.8	Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.251.006	179.054
2.9	Diğer	5,6 -	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI		
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit	2.128.343	(3.923.211)
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	19.534.573	21.413.341
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(16.951.267)	(25.012.967)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	-	-
3.5	Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(454.963)	(323.585)
3.6	Diğer	5,6 -	-
IV.	Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	5,6 2.345.379	1.480.204
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (I+II+III+IV)	12.004.331	6.928.100
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	37.475.425	30.547.325
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	49.479.756	37.475.425

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu

	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM (*) 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019
I. DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1 DÖNEM KÂRI	8.639.410	7.816.281
1.2 ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	2.401.407	1.657.440
1.2.1 Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.401.407	1.657.440
1.2.2 Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3 Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A. NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6.238.003	6.158.841
1.3 GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4 BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5 BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	5.437
B. DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	-	6.153.404
1.6 ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7 PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8 YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9 ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10 İKİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.11 STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	6.153.404
1.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	-
1.13 DİĞER YEDEKLER	-	-
1.14 ÖZEL FONLAR	-	-
II. YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1 DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2 ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1 Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2 İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3 Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4 Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5 Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3 PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4 YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III. HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	0,01485	0,01466
3.2 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	148,52	146,64
3.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
3.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
IV. HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.2 HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-
4.3 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE	-	-
4.4 İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHIPLERİNE (%)	-	-

(*) 2020 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3 MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1 SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

1 Şubat 2019 tarihli ve 30673 sayılı Resmi Gazete’de yayınlanan “ Bankalarca Kamuya Açıklanacak Finansal Tablolar ile Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğde değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ ” uyarınca hazırlanmıştır.

Finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.28 no’lu notlar arasında açıklanmaktadır.

3.1.1 MUHASEBE POLİTİKALARI VE AÇIKLAMALARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER

1 Ocak 2021’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.

Ayrıca 1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020’de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

3.1.2 DİĞER

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, 31 Aralık 2020 tarihli yıl sonu finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır ve ilgili muhasebe politikalarında açıklamıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

3.2.1 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ

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

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

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

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

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

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

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

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

3.2.2 YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 419.127.526 EURO (31 Aralık 2019: 401.703.512 EURO) tutarındaki yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para yatırımlar ile yabancı para

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 2.172.707 TL (31 Aralık 2019: 1.204.648 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

3.4 VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.4.1 TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı

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

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

TFRS 13 Gerçeğe Uygun Değer Ölçümü standardı kapsamında; Banka, (i) varlığın veya borcun gerçeğe uygun değerinin, bu varlığın veya borcun (veya benzer varlık veya borçların) faaliyet hacminde veya seviyesinde normal piyasa hacmine göre önemli ölçüde azalma olması durumunda, (ii) bir işlem fiyatının veya kotasyon fiyatının gerçeğe uygun değeri yansıtmadığına karar verdiği durumda ve/veya (iii) benzer bir varlığın fiyatının ölçüme konu varlıkla karşılaştırılabilir olması için önemli bir düzeltme yapılması gerektiğinde ya da (iv) fiyat geçerliliğini kaybettiğinde, işlem fiyatında veya kotasyon fiyatında düzeltme yapmaktadır ve bu düzeltmeyi gerçeğe uygun değer ölçümüne yansıtmaktadır. Bu kapsamda Banka, mevcut piyasa koşullarında gerçeğe uygun değeri en iyi yansıtan aralıktaki noktayı belirlemektedir. 30 Haziran 2020 tarihinden başlayarak, Banka, TCMB swap işlemleri için gerçeğe uygun değer ölçümünü daha doğru yansıtması adına TLREF'e dayalı OIS ("Overnight Indexed Swap") piyasası eğrisini kullanmaya başlamıştır ve gerekli gerçeğe uygun değer ölçümü düzenlemelerini yapmıştır.

Banka para swaplarının spot işlemlerini bilançoda vaziyet hesaplarda, vadeli işlemlerini ise yükümlülük olarak nazım hesaplarda izlemektedir. 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

taraflarından birine özgü olmayan) esas alınmasıyla mümkün olabilecek bir değişime neden olmaktadır. Bir finansal araca bağlanmış ancak bu araçtan bağımsız bir şekilde sözleşmeye bağlı olarak transfer edilebilen veya farklı bir karşı tarafı bulunan bir türev ürün, saklı bir türev ürün değil bağımsız bir finansal araçtır. Karma sözleşmenin bu standardın kapsamına giren bir varlık olan esas bir ürün içermesi durumunda, ilgili sözleşmenin tümüne standardın finansal varlık sınıflandırma hükümleri uygulanır. Banka'nın bu standardın kapsamına girmeyen bir esas ürün içeren karma sözleşmesi ve bu çerçevede ayrıştırılarak türev ürün olarak muhasebeleştirilmesi gereken herhangi bir finansal enstrümanı bulunmamaktadır.

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

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

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

3.4.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, riskten korunma aracının satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kâr/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında kalmaya devam etmektedir.

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

3.5 FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi-değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemini uygularken, Banka finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretleri belirler. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin 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, Banka bu tür finansal varlıklar için, sonraki raporlama dönemlerinde, varlığın itfa edilmiş maliyetine etkin faiz oranını uygular. Söz konusu faiz geliri hesaplaması değer düşüklüğü hesaplamasına konu olan tüm finansal varlıklar için her bir sözleşme bazında yapılmaktadır. Beklenen kredi zararı modellerinde temerrüt halinde kayıp oranı hesaplanırken etkin faiz oranı uygulanmaktadır ve beklenen kredi zararı hesaplaması da söz konusu faiz tutarını içermektedir. Bu sebeple hesaplanan ilgili tutar için gelir tablosunda "Beklenen Zarar Karşılıkları" hesabı ile "Kredilerden Alınan Faizler" hesabı arasında sınıflama yapılmaktadır. Finansal araçtaki kredi riskinin finansal varlık artık kredi değer düşüklüğüne uğramış olarak nitelendirilmeyecek şekilde iyileşmesi ve bu iyileşmenin tarafsız olarak sonra meydana gelen bir olayla ilişkilendirilebilmesi durumunda (borçlunun kredi derecesindeki bir artış gibi), sonraki raporlama dönemlerindeki faiz gelirini brüt defter değerine etkin faiz oranını uygulayarak hesaplanır.

3.6 ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.7 FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.7.1 FİNANSAL ARAÇLARIN İLK DEFA FİNANSAL TABLOLARA ALINMASI

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.7.2 FİNANSAL ARAÇLARIN İLK ÖLÇÜMÜ

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

3.7.3 FİNANSAL ARAÇLARIN SINIFLANDIRILMASI

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

3.7.3.1 İŞ MODELİ DEĞERLENDİRMESİ

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.7.3.2 SADECE ANAPARA VE ANAPARA BAKİYESİNE İLİŞKİN FAİZ ÖDEMELERİNİ İÇEREN SÖZLEŞMEYE BAĞLI NAKİT AKIŞLARI

Banka, TFRS 9 uyarınca bir finansal varlığı, sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini amaçlayan bir iş modeli ya da sözleşmeye bağlı nakit akışlarının tahsil edilmesini ve finansal varlıkların satılmasını amaçlayan bir iş modeli kapsamında elde tutması durumunda, bu finansal varlığı sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerini esas alarak sınıflandırmaktadır.

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

3.7.4 FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN ÖLÇÜM KATEGORİLERİ

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

Banka aşağıdaki koşullar sağlandığı sürece finansal yatırımlarını ve kredilerini itfa edilmiş maliyetten tutabilir.

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.7.5 no'lu dipnotta yer verilmiştir.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen bir finansal varlıktan kaynaklanan kazanç veya kayıplardan, değer düşüklüğü kazanç ya da kayıpları ile kur farkı kazanç veya kayıpları dışında kalanlar, finansal varlık finansal tablo dışı bırakılıncaya ya da

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Ayrıca Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre 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.

Banka, 31 Aralık 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 değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan özkaynak araçları

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

Diğer kapsamlı gelir tablosunda muhasebeleştirilen ilgili gerçeğe uygun değer farkları, sonraki dönemlerde kâr veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kâr/zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüleri ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Banka, 31 Aralık 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 değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kâr/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Gerçeğe uygun değer

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

farkı kâr veya zarara yansıtılan menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde, menkul değerlerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kâr veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin, elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması durumları haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur.

Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme 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 raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

3.8 FİNANSAL ARAÇLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.8.1 BEKLENEN KREDİ ZARARI HESAPLAMASI

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

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

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

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

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

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makro ekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullanımı gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, Banka krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. Banka, 12 aylık beklenen kredi zararını raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplar. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen Temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

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 Gupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler için 12 aylık beklenen kredi zararı karşılığı ayırmaktadır. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerine 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, Banka ömür boyu beklenen kredi zararı hesaplamaktadır. Çoklu senaryoların kullanımı da dahil olmak üzere yukarıda açıklananlara benzerdir, ancak temerrüt olasılığı ve temerrüt halinde kayıp oranları enstrümanın ömrü boyunca tahmin edilmektedir. Beklenen nakit akışları, orijinal etkin faiz oranı kullanılarak iskonto edilir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerine göre, Temerrüt Halinde Kayıp için de temerrüt olasılığında olduğu gibi, Aşama 3 parametreleri kullanılmıştır.

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

Banka aşağıdaki iki koşulda, ilgili borca dair temerrüt olduğunu değerlendirmektedir:

1. Objektif Temerrüt Tanımı: Borcun 90 günden fazla gecikmiş olması anlamına gelir. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar. Bununla birlikte BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere temerrüt tanımı, borcun 90 gün yerine 180 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayandırılmaktadır.

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

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

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

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

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

Banka 31 Aralık 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 yansıtmıştır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2020 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2020 yıl sonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.8.1.1 KREDİ TAAHHÜTLERİ VE GAYRINAKDİ KREDİLER

Banka, bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararlarını kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken, hesaplanan uygulanacak etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni; değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, Banka'nın ilgili kredi taahhütüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

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

3.8.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN BORÇLANMA ARAÇLARI I

Banka, TFRS 9 uyarınca gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılarak ölçülen finansal varlıklar için beklenen zarar karşılığını finansal tablolara alırken ve ölçerken değer düşüklüğü hükümlerini uygulamaktadır. Bununla birlikte, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlığın finansal durum tablosundaki defter değeri azaltılmaz. Beklenen zarar karşılığı diğer kapsamlı gelire yansıtılır ve ilgili finansal varlık finansal tablo dışı bırakılınca önceden diğer kapsamlı gelire yansıtılan beklenen zarar karşılığı kâr veya zarar tablosunda sınıflandırılır.

3.8.1.3 KREDİ KARTLARI VE DİĞER ROTATİF KREDİLER

Banka kurumsal ve bireysel müşterilerine geri ödemeyi talep etme ve kullanılmamış taahhüdü iptal etme imkânı olan kredi kartı ve kredili mevduat hesabı ürünleri sunmaktadır. Söz konusu ürünler işletmenin kredi zararlarına maruz kalma süresini, sözleşmeye bağlı bildirim süresiyle sınırlandırmamaktadır. Bu nedenle Banka bu ürünler için beklenen kredi zararını, müşteri davranışlarına ilişkin beklentilerini, temerrüt ihtimalini ve Banka'nın taahhüdü azaltma veya iptal etme gibi gelecekteki risk azaltma prosedürlerini yansıtan bir süre boyunca hesaplar.

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

- Banka'nın benzer finansal araçlarının kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, Banka'nın finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirmeyi beklediği kredi riski yönetim faaliyetleri.

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

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

3.8.2 İLERİYE YÖNELİK MAKROEKONOMİK BİLGİLER

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

1. Adım: Banka makroekonomik yansımalara dayalı tahminler üretebilmek için kredi riski parametreleri ve makroekonomik değişkenler arasındaki geçmiş ilişkileri ortaya çıkaran ekonometrik modellerin spesifikasyonu ve tahminini yapmaktadır. Bu tahminler sırasında ağırlıklı olarak Gayri Safi Yurtiçi Hasıla (GSYH) makroekonomik değişken olarak kullanılmaktadır.
2. Adım: Makroekonomik senaryoların uzun vadeyi kapsamadığı durumlarda, makroekonomik değişkenlerin tahmin edilen periyodunun ötesi için ortalamaya yakınsama olarak adlandırılan bir süreç uygulanmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3. Adım: Banka beklenen kredi zararı hesaplamasında nihai parametrelerin tahmin edilebilmesi amacıyla kredi riski parametre yansımaları ve ileriye dönük etkilerin dahil edilmesi yöntemlerini parametrelere uygulamaktadır.

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.

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

TARİH	GSYH
31.12.2020	%0,0
31.12.2021	%5,5
31.12.2022	%4,5
31.12.2023	%4,0
31.12.2024	%4,0
31.12.2025	%4,0

3.8.3 KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ

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

Niteliksel değerlendirme:

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

- Raporlama tarihi itibarıyla vadesi 30 günden fazla gecikmiş olan alacaklar (BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden 30 Haziran 2021 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.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.8.4 DÜŞÜK KREDİ RİSKİ

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

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

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

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

Banka'nın TFRS 9 kapsamında düşük kredi riskine sahip olarak belirlediği finansal araçlar aşağıdaki gibidir:

- TCMB'den alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.)
- Karşı tarafın TC Hazinesi olduğu krediler
- Banka'nın şubelerinin veya iştiraklerinin bulunduğu ülkelerin merkez bankalarında yer alan alacaklar (zorunlu karşılıklar, serbest hesap, plasman vb.), bu merkez bankalarının ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler ve bu ülkelerin hazineleri tarafından ihraç edilen/garanti edilen menkul kıymetler
- AA- ve üzeri derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği menkul kıymetler
- AA-'nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

3.8.5 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

- En az 2 yıl süresince donuk olacak olarak izlenmiş olmak,
- Son 6 ay içerisinde herhangi bir tahsilat yapılmamış olması,
- Nitelikli bir teminatın bulunmaması.

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.9 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.9.1 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

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

3.9.2 FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

3.9.2.1 SÖZLEŞME KOŞULLARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER NEDENİ İLE FİNANSAL VARLIKLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

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

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

3.9.2.2 SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK OLMADAN FİNANSAL VARLIKLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

3.9.2.3 FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DIŞI BIRAKILMASI

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

3.9.3 FİNANSAL ARAÇLARIN YENİDEN SINIFLANDIRILMASI

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

3.9.4 FİNANSAL ARAÇLARIN YENİDEN YAPILANDIRILMASI VE YENİDEN FİNANSE EDİLMESİ

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

- Borçlunun ödeme gücünde düzelme olması.
- Yapılandırma tarihinden itibaren en az 1 yıllık sürenin geçmesi
- Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin yapıldığı veya donuk alacak olarak sınıflandırıldığı tarihten sonra (hangi tarih önce ise) tahakkuk etmiş ve vadesi geçmiş ödemelerini (anapara ve faizi) gerçekleştirmesi. Borçlunun, yeniden yapılandırma/finanse etme tarihi itibarıyla gecikmiş ödemelerin tahsil edilmesi koşulunu da yerine getirmesi.
- Gecikmiş ödemelerin tahsil edilmiş olması, donuk alacak olarak sınıflandırma sebeplerinin ortadan kalkması (yukarıda belirtilen şartlara uygun olarak) ve yeniden sınıflandırıldığı gün itibarıyla 30 günü aşan gecikmesinin bulunmaması.

Yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşme tarihini takip eden en az iki yıllık takip süresince, yeni bir yeniden yapılandırma/finanse etme işleminin gerçekleşmesi veya 30 günü aşan gecikme olması durumunda, takip süresinin başlangıcında donuk alacak olan işlemler tekrar donuk alacak olarak sınıflandırılır. Banka, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden 30 Haziran 2021 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 SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALARINI VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "Repoya Konu Edilenler" olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre gerçeğe uygun değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile 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 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı (TFRS 5) uyarınca satış amaçlı elde tutulan varlık olarak sınıflandırılan bir duran varlık (veya elden çıkarılacak duran varlık grubu) defter değeri ile satış maliyeti düşülmüş gerçeğe uygun

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

3.12 ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Banka içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

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

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

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6,67 ile %33,3 arasındadır.

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

3.13 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden 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 tüm gayrimenkullerini güncel piyasa koşullarını da göz önünde bulundurarak, gerçeğe uygun değerlendirme yaptırmış ve değişiklikleri finansal tablolarına yansıtmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

MADDİ DURAN VARLIKLAR	TAHMİNİ EKONOMİK ÖMÜR (YIL)	AMORTİSMAN ORANI (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini "TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller" standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, envantere kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Banka, raporlama dönemi itibarıyla tüm yatırım amaçlı gayrimenkullerine, güncel piyasa koşullarını da göz önünde bulundurarak, gerçeğe uygun değerlendirme yaptırmış 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

3.14 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, dönemsel ilkesi gereğince ilgili dönem gelir tablosuna gider kaydedilmektedir.

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

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

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

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

Banka, ilk 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 endeksteği değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

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

3.15 KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.16 KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.17 ÇALIŞANLARIN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

Bu çerçevede, Banka tüm personelin emekliye ayrılması veya en az bir yıllık hizmeti tamamlayarak iş ilişkisinin kesilmesi, askerlik hizmeti için çağırılması veya vefatı durumunda doğacak gelecekteki olası yükümlülük tutarları için, aktüeryal metotla "Çalışanlara Sağlanan Faydalara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı"na ("TMS 19") uygun olarak kıdem tazminatı karşılığı hesaplanmış ve ilişikteki finansal tablolarda muhasebeleştirilmiştir. Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31.12.2020	31.12.2019
Net Reel İskonto Oranı	%3,01	%3,97
İskonto Oranı	%13,00	%12,50
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%11,20	%9,70
Enflasyon Oranı	%9,70	%8,20

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

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

	31.12.2020		31.12.2019	
	BANKA	ÇALIŞAN	BANKA	ÇALIŞAN
Emeklilik katkı payı	%15,5	%10,0	%15,5	%10,0
Sağlık katkı payı	%6,0	%5,0	%6,0	%5,0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin, 1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu'nun ("Bankacılık Kanunu") yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu'na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23'üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi'nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete'de geçici 23'üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Gerekçeli kararın açıklanmasını takiben Türkiye Büyük Millet Meclisi ("TBMM") iptal gerekçelerini göz önünde bulundurarak yeni yasal düzenlemeler üzerinde çalışmaya başlamış, 17 Nisan 2008 tarihinde 5754 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu'nun ("Kanun") devre ilişkin esasları düzenleyen ilgili maddeleri TBMM Genel Kurulu'nda kabul edilmiş ve 8 Mayıs 2008 tarih 26870 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanarak yürürlüğe girmiştir.

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, Sosyal Güvenlik Kurumu, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin Sosyal Güvenlik Kurumu düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

3.18 VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.18.1 KURUMLAR VERGİSİ

Türkiye'de 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabi iken; 7061 sayılı "Bazı Vergi Kanunları ile Diğer Bazı Kanunlarda Değişiklik Yapılmasına Dair Kanun" ile getirilen düzenleme uyarınca bu oran; 2018, 2019 ve 2020 yılı vergilendirme dönemlerine ait kurum kazançlarına uygulanmak üzere %22 olarak belirlenmiştir. Ayrıca, Bakanlar Kurulu söz konusu %22 oranını %20'ye kadar indirmeye yetkili kılınmıştır.

Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirim kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve diğer indirimlerin düşülmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kâr dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ilişkin stopaj oranlarının uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve Gelir Vergisi Kanunu'na göre %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kâr ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen 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 mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere 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.

3.18.2 ERTELENMİŞ VERGİLER

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Hesaplanan ertelenmiş vergi alacakları ile ertelenmiş vergi borçları finansal tablolarda netleştirilerek gösterilmektedir.

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

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

3.18.3 TRANSFER FİYATLANDIRMASI

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

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

4 Seri No.lu Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ'de öngörüldüğü üzere, kurumlar vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak "Transfer fiyatlandırması, kontrol edilen yabancı kurum ve örtülü sermayeye ilişkin form"u doldurmaları ve kurumlar vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, gerektiğinde kaynak ihtiyacını yurtiçi ve yurtdışı kuruluşlardan kredi temin ederek, para piyasalarına borçlanarak veya yurtiçi ve yurtdışı piyasalarda menkul kıymet ihraç ederek karşılamaktadır. Bu yollarla temin edilen kaynaklar, işlem tarihinde elde etme maliyeti üzerinden kayda alınmakta, etkin faiz yöntemiyle itfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmektedir.

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

3.20 İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı "Hisse Senedi İhraç Primleri" olarak özkaynaklarda muhasebeleştirilmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.21 AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.22 DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2019: Bulunmamaktadır).

3.23 RAPORLAMANIN BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, kurumsal bankacılık, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve yatırım bankacılığı işkollarında hizmet vermektedir. Bu çerçevede takas-saklama hizmetleri, vadeli ve vadesiz mevduat, biriktiren hesap, repo, borçlu cari krediler, spot krediler, döviz endeksli krediler, tüketici kredileri, otomobil ve konut kredileri, işletme kredileri, iskonto kredileri, tek hesap (kredili mevduat hesabı), altın kredileri, döviz kredileri, Eximbank kredileri, prefinansman kredileri, ülke kredileri, teminat mektupları, akreditif, ihracat faktoringi, kabul / aval kredileri, forfaiting, finansal kiralama, sigorta, forward, futures, maaş ödemeleri, yatırım hesabı (ELMA), çek, kiralık kasa, vergi tahsilatı, fatura ödemeleri, ödeme emirleri, hizmetleri ve ürünleri mevcuttur. Visa ve Mastercard logoları altında GarantiCard, BonusCard, Miles&Smiles Card, FlexiCard, MoneyCard, BusinessCard, Shop & Fly, Sanal kartlar ve ayrıca American Express kredi kartları ile Maestro, Electron, VISA ve Mastercard logolu "Paracard" debit kartları mevcuttur.

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	11.663.770	9.906.783	5.947.376	6.977.500	34.495.429
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	11.663.770	9.906.783	5.947.376	6.977.500	34.495.429
Faaliyet Kârı	4.037.889	127.166	5.254.710	(799.349)	8.620.416
Temettü Geliri	-	-	-	18.994	18.994
Vergi Öncesi Kâr	4.037.889	127.166	5.254.710	(780.355)	8.639.410
Vergi Karşılığı	-	-	-	2.401.407	2.401.407
Vergi Sonrası Kâr	4.037.889	127.166	5.254.710	(3.181.762)	6.238.003
Bölüm Varlıkları	86.910.050	206.600.805	144.986.519	42.882.660	481.380.034
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	11.417.786	11.417.786
Toplam Varlıklar	86.910.050	206.600.805	144.986.519	54.300.446	492.797.820
Bölüm Yükümlülükleri	215.622.818	118.682.843	76.593.778	19.816.658	430.716.097
Özkaynaklar	-	-	-	62.081.723	62.081.723
Toplam Yükümlülükler	215.622.818	118.682.843	76.593.778	81.898.381	492.797.820

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

3.24 KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilir 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 Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kâr dağıtımına ilişkin tabloya 6.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	31 ARALIK 2020	31 ARALIK 2019
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	6.238.003	6.158.841
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420.000.000	420.000.000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01485	0.01466

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: Bulunmamaktadır).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.26 İLİŞKİLİ TARAFALAR

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" ("TMS 24") kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

3.28 DİĞER HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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 ve 31 Aralık 2018 tarihleri için ikinci bölüm Özkaynaklar Değişim Tablosunda sunulmuştur.

İlgili sınıflandırmanın, cari dönem ve önceki dönem kâr veya zarar tablosu üzerinde herhangi bir etkisi bulunmamakta olup diğer kapsamlı gelir tablosuna olan etkileri yansıtılmıştır.

4 MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

4.1 ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.1.1 ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
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	45.401.476	39.170.872
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	7.716.316	5.186.540
Kâr	6.434.451	6.158.841
Net Dönem Kârı	6.238.003	6.158.841
Geçmiş Yıllar Kârı	196.448	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	7.636	1.855
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	64.544.313	55.502.542
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerleme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	2.160.619	1.258.902
Faaliyet kiralama geliştirme maliyetleri	119.670	163.555
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	433.162	328.535
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	2.713.451	1.750.992
Çekirdek Sermaye Toplamı	61.830.862	53.751.550
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	61.830.862	53.751.550
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.537.880	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)	4.211.065	3.424.763
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	10.748.945	8.118.243
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	10.748.945	8.118.243
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	72.579.807	61.869.793
ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	82	109
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.802	7.821
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	72.577.923	61.861.863
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	391.512.841	316.152.290
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,79	17,00
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15,79	17,00
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	18,54	19,57

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b)	2,53	2,55
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,03	0,05
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	9,79	10,84
UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3.530.898	1.732.866
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	12.236.754	5.899.595
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.211.065	3.424.763
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 08 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate almadan gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınması halinde, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla sermaye yeterliliği oranı %19,10 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.1.2 ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN UNSURLARA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLECEK ARAÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER		
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	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 HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINMA DURUMU			
1/1/2015'den 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)	5.535 (31 Aralık 2019: 4,441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.535 (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	-	-	-
FAİZ/TEMETTÜ ÖDEMELERİ			
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 dönüştürülebilme 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan 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.

4.1.3 ÖZKAYNAK KALEMLERİ İLE BİLANÇO TUTARLARININ MUTABAKATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784.434	(772.554)	11.880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772.554	(772.554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	5.261.362	301.971	5.563.333	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.601.545	-	1.601.545	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3.659.817	301.971	3.961.788	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	45.401.476	-	45.401.476	
Kâr veya Zarar	6.434.451	-	6.434.451	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	196.448	-	196.448	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.238.003	-	6.238.003	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	552.832	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	62.081.723		61.830.862	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-	-	-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-	-	-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		61.830.862	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları		6.537.880	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı		4.211.065	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		10.748.945	
Özkaynaktan İndirimler (-)		1.884	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam		72.577.923	

ÖNCEKİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784.434	(772.554)	11.880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772.554	(772.554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3.451.519	477.974	3.929.493	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.543.165	-	1.543.165	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.908.354	477.974	2.386.328	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	39.170.872	-	39.170.872	
Kâr veya Zarar	6.158.841	-	6.158.841	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.158.841	-	6.158.841	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		516.805	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	53.765.666		53.751.550	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	-		-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)	-		-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye	-		53.751.550	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			4.693.480	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			3.424.763	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			8.118.243	
Özkaynaktan İndirimler (-)			7.930	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			61.861.863	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

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

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı %27,35 (31 Aralık 2019: %26,15) ve %33,49 (31 Aralık 2019: %31,83)'dir.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterisinden olan alacağının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı %35,82 (31 Aralık 2019: %38,81) ve %47,35 (31 Aralık 2019: %49,82)'dur.

Bankanın ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterisinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarının toplam bilanço içi ve bilanço dışı varlıklar içindeki payı %8,77 (31 Aralık 2019: %8,80) ve %11,17 (31 Aralık 2019: %11,16)'tür.

Bankaca üstlenilen kredi riski için ayrılan 1.Aşama ve 2.Aşama beklenen zarar karşılıkları 12.114.805 TL (31 Aralık 2019: 5.816.076 TL)'dir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
		%		%
Ortalama Üstü		5,12		4,78
Ortalama		33,28		37,87
Ortalama Altı		61,60		57,35
Toplam		100,00		100,00

RISK SINIFLARI	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI (*)	ORTALAMA RİSK TUTARI (**)	RİSK TUTARI (*)	ORTALAMA RİSK TUTARI (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	118.886.544	111.862.804	93.405.432	96.977.533
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.312.440	1.050.198	613.724	375.957
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	197.006	218.017	301.575	324.584
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.477.617	1.323.838	2.081.605	3.194.797
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	26.322
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	41.518.277	48.100.685	49.190.595	44.286.363
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	206.213.241	187.730.851	151.903.335	147.512.178
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	119.394.856	107.399.205	95.771.411	89.241.304
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	28.811.770	31.486.300	28.667.346	32.152.125
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.048.239	5.812.056	6.234.268	5.220.702
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	533.652	591.792	795.991	999.489
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	7.125
Hisse Senedi Yatırımları	11.673.036	10.383.607	9.223.300	8.185.958
Diğer alacaklar	22.213.733	21.430.020	15.586.149	15.850.946

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.1 ÖNEMLİ BÖLGELERDEKİ ÖNEMLİLİK ARZ EDEN RİSKLERE İLİŞKİN PROFİL

CARİ DÖNEM (*)	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLANDIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKMIŞ ALACAKLAR	DİĞER	TOPLAM
Yurtiçi	114.924.068	13.894.984	199.076.836	118.784.922	28.584.807	4.949.105	24.510.933	504.725.655
Avrupa Birliği Ülkeleri	2.222.820	19.160.412	2.394.188	110.514	161.295	95.831	1.367.007	25.512.067
OECD Ülkeleri (**)	81	1.076.253	3.425	11.491	13.420	243	-	1.104.913
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	110.898	6.170	331	312	-	-	117.711
ABD, Kanada	953	5.815.872	78	14.496	21.547	142	-	5.853.088
Diğer Ülkeler	1.738.622	344.416	1.084.054	473.102	30.389	2.918	111.758	3.785.259
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	1.115.442	3.648.490	-	-	-	11.417.786	16.181.718
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	118.886.544	41.518.277	206.213.241	119.394.856	28.811.770	5.048.239	37.407.484	557.280.411

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

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

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.2 SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAFLARA GÖRE RISK PROFİLİ

CARİ DÖNEM (₺)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	1.151.537	679.329	300.480	18.008	711	-	-	-	-	-	-	1.483.648	666.417	2.150.065
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	515.878	544.454	267.725	12.100	568	-	-	-	-	-	-	1.257.654	83.071	1.340.725
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	133.219	100.957	25.978	4.881	108	-	-	-	-	-	-	123.487	141.656	265.143
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	502.440	33.918	6.777	1.027	35	-	-	-	-	-	-	102.507	441.690	544.197
Sanayi	-	-	52.833	-	-	-	94.688.721	10.814.925	5.724.044	1.871.583	104.938	-	-	-	-	-	-	50.402.430	62.854.614	113.257.044
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	3.742.413	354.883	182.097	3.137	370	-	-	-	-	-	-	1.729.781	2.553.119	4.282.900
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	54.529.668	10.252.827	4.199.807	321.955	20.568	-	-	-	-	-	-	39.230.135	30.094.697	69.324.832
Elektrik, Gaz, Su	-	-	52.826	-	-	-	36.416.640	207.215	1.342.140	1.546.491	84.000	-	-	-	-	-	-	9.442.514	30.206.798	39.649.312
İnşaat	-	-	-	-	-	-	11.813.565	3.047.494	992.463	247.627	214.556	-	-	-	-	-	-	7.208.033	9.107.672	16.315.705
Hizmetler	96.457	-	6.966	1.477.617	-	41.518.277	95.788.706	99.200.814	20.967.675	2.866.359	128.594	-	-	-	-	-	-	172.513.883	89.838.613	262.352.496
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	144	-	-	-	41.894.684	89.664.757	16.188.681	1.201.724	68.633	-	-	-	-	-	-	127.185.967	21.832.656	149.018.623
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	2.709	-	-	-	7.903.539	2.349.137	2.592.362	115.886	3.807	-	-	-	-	-	-	5.492.847	7.474.593	12.967.440
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	20.076.600	3.991.207	590.796	545.930	5.633	-	-	-	-	-	-	8.506.455	16.703.882	25.210.337
Mali Kuruluşlar	95.204	-	-	1.477.617	-	41.518.277	17.562.063	255.502	168.407	2.234	26.266	-	-	-	-	301.031	-	22.890.336	38.516.265	61.406.601
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	12	-	4	-	-	-	6.541.565	2.182.574	950.515	989.566	22.363	-	-	-	-	-	-	5.995.503	4.691.096	10.686.599
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	2.365	-	-	-	586.514	262.176	230.281	7.426	1.146	-	-	-	-	-	-	897.318	192.590	1.089.908
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.241	-	1.573	-	-	-	1.223.741	495.461	246.633	3.593	746	-	-	-	-	-	-	1.545.457	427.531	1.972.988
Diğer	118.790.087	1.312.440	137.207	-	-	-	2.770.712	5.652.294	827.108	44.662	84.853	-	-	-	-	-	-	62.380.194	100.824.907	163.205.101
Toplam	118.886.544	1.312.440	197.006	1.477.617	-	41.518.277	206.213.241	119.394.856	28.811.770	5.048.239	533.652	-	-	-	-	-	-	263.292.223	263.292.223	557.280.411

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM(*)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	TP	YP	TOPLAM
Tarım	-	-	-	-	-	-	875.409	612.550	264.098	30.681	6.891	-	-	-	-	-	-	1.195.293	594.336	1.789.629
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	353.630	506.890	227.855	23.993	6.311	-	-	-	-	-	-	984.053	134.626	1.118.679
Ormancılık	-	-	-	-	-	-	117.784	74.109	33.698	4.597	506	-	-	-	-	-	-	118.973	111.721	230.694
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	403.995	31.551	2.545	2.091	74	-	-	-	-	-	-	92.267	347.989	440.256
Sanayi	-	-	49.437	-	-	-	71.669.968	9.516.872	5.929.709	2.411.482	166.129	-	-	-	-	-	-	35.686.356	54.057.241	89.743.597
Madencilik ve Taşocaklığı	-	-	-	-	-	-	2.512.669	377.003	62.595	9.766	1.568	-	-	-	-	-	-	1.230.522	1.733.079	2.963.601
İmalat Sanayi	-	-	17	-	-	-	40.806.254	8.912.010	3.971.609	718.110	59.952	-	-	-	-	-	-	28.250.580	26.217.372	54.467.952
Elektrik, Gaz, Su	-	-	49.420	-	-	-	28.351.045	227.859	1.895.505	1.683.606	104.609	-	-	-	-	-	-	6.205.254	26.106.790	32.312.044
İnşaat	-	-	-	-	-	-	6.171.076	3.369.072	1.299.662	428.737	304.923	-	-	-	-	-	-	7.435.712	4.137.774	11.573.486
Hizmetler	2.011.057	-	1.804	2.081.605	-	49.190.595	64.394.501	77.589.442	20.456.717	3.221.053	278.463	-	-	-	-	32.328	-	175.743.160	43.514.405	219.257.565
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	338	-	-	-	30.940.163	70.638.463	15.715.999	1.550.724	222.297	-	-	-	-	-	-	99.708.878	19.359.106	119.067.984
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	264	-	-	-	4.261.714	1.877.205	2.967.923	140.208	9.218	-	-	-	-	-	-	3.729.471	5.527.061	9.256.532
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	10.006.905	3.090.737	531.234	633.025	15.501	-	-	-	-	-	-	5.347.759	8.929.814	14.277.573
Mali Kuruluşlar	2.010.011	-	-	2.081.605	-	49.190.595	11.250.641	205.372	42.759	9.583	12.709	-	-	-	-	32.328	-	62.173.602	2.663.001	64.835.603
Gayrimenkul ve Kira, Hizm.	-	-	-	-	-	-	3.835.320	1.115.635	774.129	867.930	9.775	-	-	-	-	-	-	2.737.831	3.864.958	6.602.789
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	993	-	-	-	545.816	240.861	246.368	11.239	6.947	-	-	-	-	-	-	876.369	175.855	1.052.224
Sağlık ve Sosyal Hizmetleri	1.046	-	38	-	-	-	3.553.942	421.169	178.305	8.344	2.016	-	-	-	-	-	-	1.169.250	2.995.610	4.164.860
Diğer	91.394.375	613.724	250.318	-	-	-	8.792.381	4.683.475	717.160	142.315	39.585	-	-	-	-	9.190.972	15.586.149	59.570.581	71.839.873	131.410.454
Toplam	93.405.432	613.724	301.575	2.081.605	-	49.190.595	151.903.335	95.771.411	28.667.346	6.234.268	795.991	-	-	-	-	9.223.300	15.586.149	279.631.102	174.143.629	453.774.731

1-Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
2-Bölgese yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
3-İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
4-Cok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
5-Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
6-Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
7-Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
8-Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
9-Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
10-Tahsil gecikmiş alacaklar
11-Kurucu riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
12-İpotek teminatlı menkul kıymetler
13-Menkul kıymetleştirme pozisyonları
14-Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
15-Kolektif Yatırım Kuruluşu Niteliğindeki Yatırımlar
16-Hisse Senedi Yatırımları
17-Diğer alacaklar
(*) Kredi Riski Azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.3 VADE UNSURU TAŞIYAN RİSKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI

CARİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE					VADESİZ	TOPLAM
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27.765.766	3.722.236	4.260.659	3.353.498	59.795.536	19.988.849	118.886.544
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	3.026	471.767	837.643	4	1.312.440
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	605	401	24	16.559	106.679	72.738	197.006
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	111.075	-	58.011	1.308.531	-	1.477.617
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	9.461.343	12.322.877	738.127	1.295.993	13.482.806	4.217.131	41.518.277
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	7.874.588	16.785.739	27.665.107	30.023.429	113.695.489	10.168.889	206.213.241
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12.153.200	8.072.997	6.881.815	9.085.131	60.943.513	22.258.200	119.394.856
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	260.205	637.073	1.173.918	1.739.188	23.859.249	1.142.137	28.811.770
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5.048.239	5.048.239
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1.135	38.722	56.503	35.799	187.634	213.859	533.652
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	11.673.036	11.673.036
Diğer alacaklar	68.512	781.571	-	-	-	21.363.650	22.213.733
GENEL TOPLAM	57.585.354	42.472.691	40.779.179	46.079.375	274.217.080	96.146.732	557.280.411

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

ÖNCEKİ DÖNEM	VADEYE KALAN SÜRE					VADESİZ	TOPLAM
	1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ		
Risk Sınıfları (*)							
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22.777.040	7.134.006	5.233.151	581.576	44.714.935	12.964.724	93.405.432
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	2.433	-	141.544	469.747	-	613.724
İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.618	51.701	51.914	60.462	111.478	9.402	301.575
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.447	49.486	-	54.663	1.926.009	-	2.081.605
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14.527.321	8.748.998	606.075	1.051.750	23.836.667	419.784	49.190.595
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9.635.020	10.350.168	11.019.253	22.882.755	90.758.622	7.257.517	151.903.335
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10.171.106	5.967.722	3.953.731	6.912.928	49.085.901	19.680.023	95.771.411
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	787.261	606.467	876.238	1.720.689	23.433.104	1.243.587	28.667.346
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6.234.268	6.234.268
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	1.831	10.575	33.104	92.390	331.718	326.373	795.991
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
Hisse Senedi Yatırımları	-	-	-	-	-	9.223.300	9.223.300
Diğer alacaklar	58.118	985.573	-	-	-	14.542.458	15.586.149
GENEL TOPLAM	58.025.762	33.907.129	21.773.466	33.498.757	234.668.181	71.901.436	453.774.731

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.4 RİSK SINIFLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

4.2.5 RİSK AĞIRLIĞINA GÖRE RİSK TUTARLARI

CARİ DÖNEM	%0	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
RİSK AĞIRLIĞI												
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	126.129.305	8.253.448	-	21.107.821	13.965.843	42.059.579	119.385.504	226.155.902	223.009	-	-	554.716
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	134.982.459	249.526	-	20.461.457	13.955.387	37.505.192	112.149.362	221.367.549	222.893	-	-	554.716
ÖNCEKİ DÖNEM												
RİSK AĞIRLIĞI												
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	84.069.183	-	-	24.123.229	13.566.981	47.611.291	95.757.930	188.234.915	411.202	-	-	500.020
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	94.355.140	-	-	13.419.731	13.560.474	27.775.749	87.375.307	184.967.525	410.721	-	-	500.020

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.6 ÖNEMLİ SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAF TÜRÜNE GÖRE MUHTELİF BİLGİLER

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

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

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

CARİ DÖNEM	KREDİLER		BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS9)
	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	
Tarım	315.808	73.701	83.888
Çiftçilik ve Hayvancılık	96.856	42.592	38.767
Ormancılık	21.368	23.861	19.985
Balıkçılık	197.584	7.248	25.136
Sanayi	20.888.705	5.010.450	7.370.012
Madencilik ve Taşocakçılığı	269.017	28.068	42.719
İmalat Sanayi	9.796.433	1.365.923	2.979.948
Elektrik, Gaz, Su	10.823.255	3.616.459	4.347.345
İnşaat	2.828.046	1.550.749	1.297.292
Hizmetler	16.180.223	5.957.621	6.382.951
Toptan ve Perakende Ticaret	6.479.872	1.844.512	2.084.289
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.125.682	292.787	496.162
Ulaştırma ve Haberleşme	1.629.927	1.516.088	1.204.969
Mali Kuruluşlar	902.146	29.555	338.313
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	4.416.551	2.104.146	2.038.504
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	368.772	142.665	185.802
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	257.273	27.868	34.912
Diğer	25.890.372	3.224.640	3.795.049
Toplam	66.103.154	15.817.161	18.929.192

ÖNCEKİ DÖNEM	KREDİLER		BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS9)
	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	
Tarım	350.602	96.295	88.752
Çiftçilik ve Hayvancılık	113.673	75.017	56.654
Ormancılık	47.035	13.449	10.537
Balıkçılık	189.894	7.829	21.561
Sanayi	16.626.934	6.468.830	5.952.929
Madencilik ve Taşocakçılığı	206.311	43.569	49.108
İmalat Sanayi	7.875.344	2.094.894	2.381.761
Elektrik, Gaz, Su	8.545.279	4.330.367	3.522.060
İnşaat	2.377.750	1.990.029	1.175.473
Hizmetler	11.069.693	6.047.538	4.722.369
Toptan ve Perakende Ticaret	5.331.807	2.151.866	1.778.053
Otel ve Lokanta Hizmetleri	1.114.793	316.819	257.718
Ulaştırma ve Haberleşme	1.270.809	1.571.618	1.045.794
Mali Kuruluşlar	528.343	42.540	237.198
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.401.070	1.786.442	1.224.293
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	259.419	135.427	138.003
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	163.452	42.826	41.310
Diğer	12.539.076	4.235.979	3.633.617
Toplam	42.964.055	18.838.671	15.573.140

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.7 DEĞER AYARLAMALARI VE KREDİ KARŞILIKLARI DEĞİŞİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR	KAPANIŞ BAKİYESİ
3.Aşama Karşılıkları	11.360.915	4.367.480	1.272.420	4.526.774	9.929.201
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	5.816.076	8.948.367	2.649.638	-	12.114.805

ÖNCEKİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR	KAPANIŞ BAKİYESİ
3.Aşama Karşılıkları	7.059.017	7.402.523	962.227	2.138.398	11.360.915
1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	5.119.174	3.193.988	2.497.086	-	5.816.076

4.2.8 DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

CARİ DÖNEM ÜLKE ADI	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	287.422.489	3.067.373	290.489.862
Cayman Adaları	1.112.995	-	1.112.995
KKTC	1.059.720	-	1.059.720
Malta	380.751	-	380.751
İsviçre	5.918	-	5.918
Hollanda	485.014	-	485.014
İngiltere	1.966.821	137.996	2.104.817
Makedonya Cumhuriyeti	178	-	178
Romanya	373.878	-	373.878
Diğer	438.924	-	438.924

ÖNCEKİ DÖNEM ÜLKE ADI	BANKACILIK HESAPLARINDAKİ ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HESAPLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	220.389.441	1.494.888	221.884.329
Cayman Adaları	896.573	-	896.573
KKTC	808.362	-	808.362
Malta	417.512	-	417.512
İsviçre	341.644	-	341.644
Hollanda	312.679	-	312.679
İngiltere	984.825	117.613	1.102.438
Makedonya Cumhuriyeti	144.149	-	144.149
Romanya	183.424	-	183.424
Diğer	288.529	-	288.529

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.3 KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 35.810.911 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2019: 25.694.849 TL) ve 48.393.293 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2019: 29.642.308 TL) olmak üzere 12.582.382 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2019: 3.947.459 TL) taşımaktadır.

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

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

	EURO	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	9,0530	7,3800
Bilanço tarihinden önceki;		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9,0126	7,3333
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	8,9800	7,3223
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9,0562	7,4040
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9,1855	7,5298
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	9,1906	7,5410
	EURO	USD
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	9,3324	7,6632

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	DİĞER YP	TOPLAM
CARİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	16.757.170	20.994.556	10.417.741	48.169.467
Bankalar	3.558.350	6.353.627	4.629.474	14.541.451
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	89.062	5.156.827	1.683.506	6.929.395
Para Piyasalarından Alacaklar	-	239.378	-	239.378
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.503.120	7.430.874	-	8.933.994
Krediler (*)	50.448.140	47.621.920	1.953.174	100.023.234
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	7.980.844	-	-	7.980.844
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	486.006	11.201.918	-	11.687.924
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	29	-	29
Maddi Duran Varlıklar	-	267	-	267
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	3.759.902	6.160.706	(23.772)	9.896.836
Toplam Varlıklar	84.582.594	105.160.102	18.660.123	208.402.819
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	93.812	34.363	14.441	142.616
Döviz Tevdiat Hesabı	50.457.108	100.550.318	4.833.792	155.841.218
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar (***)	9.195.963	30.663.132	1.616	39.860.711
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	407.818	18.063.311	-	18.471.129
Muhtelif Borçlar	203.069	400.849	21.272	625.190
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	45.127	606.366	-	651.493
Diğer Yükümlülükler(*****)	1.199.905	5.396.532	22.024.936	28.621.373
Toplam Yükümlülükler	61.602.802	155.714.871	26.896.057	244.213.730
Net Bilanço Pozisyonu	22.979.792	(50.554.769)	(8.235.934)	(35.810.911)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(15.693.823)	55.884.657	8.202.459	48.393.293
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	8.871.880	86.686.839	12.871.832	108.430.551
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	24.565.703	30.802.182	4.669.373	60.037.258
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
ÖNCEKİ DÖNEM				
Toplam Varlıklar	68.872.048	83.456.163	13.671.582	165.999.793
Toplam Yükümlülükler	52.303.839	129.921.988	9.468.815	191.694.642
Net Bilanço Pozisyonu	16.568.209	(46.465.825)	4.202.767	(25.694.849)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(12.339.474)	46.188.494	(4.206.712)	29.642.308
Türev Finansal Araçlardan Alacak	7.025.665	68.490.485	832.109	76.348.259
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	19.365.139	22.301.991	5.038.821	46.705.951
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Bilançoda TL olarak izlenen 561.490 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(***) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 15.980.865 TL tutarındaki fonları da içermektedir.

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

(*****) Diğer yükümlülükler kalemi içinde 21.925.380 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.4 FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

4.4.1 VARLIKLARIN, YÜKÜMLÜLÜKLERİN VE NAZIM HESAP KALEMLERİNİN FAİZE DUYARLILIĞI

(Yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler itibarıyla)

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ ^(*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21.781.892	-	-	-	-	33.384.697	55.166.589
Bankalar	1.441.095	-	-	-	-	13.354.550	14.795.645
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	74.891	138.494	6.488.033	423.590	33.336	349.609	7.507.953
Para Piyasalarından Alacaklar	8.000.000	-	239.363	-	-	3.937	8.243.300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.505.043	5.517.551	4.452.790	7.006.655	5.352.619	5.523.820	31.358.478
Verilen Krediler	69.278.223	33.611.287	105.046.371	80.750.521	16.802.158	9.595.963	315.084.523
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	3.642.229	2.274.122	10.093.607	8.039.157	4.363.794	5.928.310	34.341.219
Diğer Varlıklar (**)	147.246	-	-	-	-	26.152.867	26.300.113
Toplam Varlıklar	107.870.619	41.541.454	126.320.164	96.219.923	26.551.907	94.293.753	492.797.820
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	193.298	718	-	-	-	711.567	905.583
Diğer Mevduat	140.558.329	32.326.831	8.638.324	2.241.433	-	136.841.095	320.606.012
Para Piyasalarına Borçlar	71.748	58	-	-	-	24	71.830
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	14.824.201	14.824.201
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	2.767.896	2.856.407	4.485.170	9.447.694	5.715.164	317.308	25.589.639
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.594.179	6.364.244	10.517.742	3.089.286	9.831.122	22.733	41.419.306
Diğer Yükümlülükler	17.897	39.922	104.253	533.275	184.406	88.501.496	89.381.249
Toplam Yükümlülükler	155.203.347	41.588.180	23.745.489	15.311.688	15.730.692	241.218.424	492.797.820
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	102.574.675	80.908.235	10.821.215	-	194.304.125
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(47.332.728)	(46.726)	-	-	-	(146.924.671)	(194.304.125)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	28.880.331	23.142.759	22.279.273	7.853.708	15.555.453	-	97.711.524
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(12.863.650)	(16.413.723)	(21.223.904)	(24.726.782)	(22.264.121)	-	(97.492.180)
Toplam Pozisyon	(31.316.047)	6.682.310	103.630.044	64.035.161	4.112.547	(146.924.671)	219.344

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.669.286	-	-	-	-	23.007.222	41.676.508
Bankalar	964.677	-	28.000	-	-	10.876.811	11.869.488
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	141.354	622	4.546.854	99.953	47.443	54.652	4.890.878
Para Piyasalarından Alacaklar	10.189.999	-	183.057	-	-	3.390	10.376.446
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.836.846	7.591.477	3.050.473	2.887.303	4.887.613	4.429.338	24.683.050
Verilen Krediler	55.343.938	24.737.336	76.720.974	69.502.472	12.560.736	12.299.917	251.165.373
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.592.856	2.031.797	9.178.118	1.719.979	5.550.466	7.543.702	28.616.918
Diğer Varlıklar (**)	-	-	115.730	-	-	17.757.879	17.873.609
Toplam Varlıklar	89.738.956	34.361.232	93.823.206	74.209.707	23.046.258	75.972.911	391.152.270
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	184.262	2.588	-	-	-	2.295.958	2.482.808
Diğer Mevduat	140.492.052	18.793.830	11.921.429	206.912	-	74.854.060	246.268.283
Para Piyasalarına Borçlar	67.728	436.147	-	-	-	300	504.175
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	11.323.258	11.323.258
İhraç Edilen Menkul Değerler (***)	2.269.407	2.785.828	444.060	10.772.346	4.572.712	293.086	21.137.439
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11.862.514	5.255.248	10.595.086	3.441.085	8.220.764	41.004	39.415.701
Diğer Yükümlülükler	21.602	51.352	154.743	569.144	223.363	69.000.402	70.020.606
Toplam Yükümlülükler	154.897.565	27.324.993	23.115.318	14.989.487	13.016.839	157.808.068	391.152.270
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	7.036.239	70.707.888	59.220.220	10.029.419	-	146.993.766
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(65.158.609)	-	-	-	-	(81.835.157)	(146.993.766)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	18.825.171	27.453.300	7.422.157	6.261.442	11.700.050	-	71.662.120
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.155.964)	(15.559.267)	(8.811.523)	(24.605.860)	(20.249.017)	-	(71.381.631)
Toplam Pozisyon	(48.489.402)	18.930.272	69.318.522	40.875.802	1.480.452	(81.835.157)	280.489

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	EUR	USD	YEN	TL
CARİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	(0,07)	-	-	5,40
Bankalar	0,30	0,25	-	14,25
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,53	5,02	-	15,52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,08	-	17,96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,83	6,08	-	15,11
Verilen Krediler	3,80	5,65	-	15,31
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,39	5,31	-	14,56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0,01	-	-	14,42
Diğer Mevduat	0,14	0,49	-	10,55
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	7,48
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,27	5,76	-	15,12
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,63	2,53	-	5,32
	EUR	USD	YEN	TL
ÖNCEKİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	-	-	-
Bankalar	0,07	-	-	8,64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,74	4,42	-	13,51
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,62	-	11,33
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,15	5,85	-	15,50
Verilen Krediler	4,28	6,77	-	19,22
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,41	5,19	-	16,22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1,70	-	8,68
Diğer Mevduat	0,13	1,36	0,17	8,12
Para Piyasalarına Borçlar	-	3,68	-	7,06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	5,27	5,83	-	12,16
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1,86	4,23	-	11,33

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.5 HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

CARI DÖNEM	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	KARŞILAŞTIRMA		
		BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER ^(*)	PİYASA DEĞERİ
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	11.302.321	11.184.644	445.672
	Borsada İşlem Gören	91.417	91.417	445.672
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	108.783	83.342	439.163
	Borsada İşlem Gören	83.342	83.342	439.163
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	5.620	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1.014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

ÖNCEKİ DÖNEM	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	KARŞILAŞTIRMA		
		BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER ^(*)	PİYASA DEĞERİ
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	8.495.606	8.383.709	154.964
	Borsada İşlem Gören	70.191	70.191	154.964
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	89.548	63.991	152.701
	Borsada İşlem Gören	63.991	63.991	152.701
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1.014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

CARI DÖNEM	DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR	
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN ^(*)	TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN ^(*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	89.507	89.507	-	89.507
3	Diğer Hisse Senetleri	6.155.727	6.155.727	-	6.155.727
Toplam	-	6.245.234	6.245.234	-	6.245.234

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

ÖNCEKİ DÖNEM	DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/ KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR	
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN ^(*)	TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN ^(*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	48.929	48.929	48.929	-
3	Diğer Hisse Senetleri	4.907.853	4.907.853	4.907.853	-
Toplam	-	4.956.782	4.956.782	4.956.782	-

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

4.5.4 HİSSE SENEDİ BAZINDA SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ TUTARLARI

CARI DÖNEM	PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	174.759	174.759	13.981
3	Diğer Hisse Senetleri	11.243.027	11.243.027	899.442
Toplam		11.417.786	11.417.786	913.423

ÖNCEKİ DÖNEM	PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	134.182	134.182	10.735
3	Diğer Hisse Senetleri	8.452.696	8.452.696	676.216
Toplam		8.586.878	8.586.878	686.951

4.6 LİKİDİTE RİSKİ YÖNETİMİ VE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin politikaları gözden geçirmektedir. Yönetim Kurulu; likidite ve fonlama riski politikasını onaylamakta, Banka yönetiminin bu politikaları etkin olarak uygulanmasını ve bütünüyle Banka'nın risk yönetimi sistemine dahil

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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/ Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle 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 T.C Hazine ve Maliye Bakanlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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. 2020 yılında müşterilerin Altın mevduatı da yüksek oranda artarak, önemli bir fonlama kaynağı haline gelmiştir. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurulmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD, Euro ve Altın, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TL fonlaması için yapılan Swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır, ancak son dönemde tekrar Yurtdışı Bankalar ile yapılan Swap işlemleri de izin verilen limitlerin yükselmesi sebebiyle artmaya başlamıştır. 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 tutmaktadır. 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 ötelenmektedir. Diğer yandan, Banka içsel likidite metriklerinde, vadesi gelen krediler nakit girişi olarak gösterilmediği için, Banka benzer senaryoya hazırlıktır ve Banka açısından önemli sayılabilecek bir etki oluşmamıştır. Buna karşılık Banka'nın Likidite Karşılama Oranı gibi metrikleri son derece sağlıklı seviyelerdedir ve bu likiditeyi de kredi talebindeki artışın karşılanması yönünde kullanmaktadır.

4.6.1 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Banka, yüksek kaliteli likit varlıklarının %7,86'sı nakit, %37,42'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %54,72'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %79,70'i mevduat, %10,28'i alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6,34'si ihraç edilen menkul kıymetler, %3,68'si diğer borçlardan oluşturmaktadır.

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

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

CARİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER(*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			115.025.954	59.481.266
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	115.025.954	59.481.266	115.025.954	59.481.266
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	236.181.502	138.559.703	21.612.360	13.855.970
3 İstikrarlı mevduat	40.115.799	-	2.005.790	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	196.065.703	138.559.703	19.606.570	13.855.970
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	91.259.357	48.150.706	46.128.922	23.186.149
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	74.243.380	43.622.672	33.613.977	18.785.802
8 Diğer teminatsız borçlar	17.015.977	4.528.034	12.514.945	4.400.347
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	145.381.803	50.076.913	23.490.030	19.459.753
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11.225.434	14.245.985	11.225.434	14.245.985
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	134.156.369	35.830.928	12.264.596	5.213.768
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2.207	2.207	109	109
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14.127.372	13.697.912	706.369	684.896
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			91.937.790	57.186.877
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	28.575.307	12.422.517	21.136.076	10.347.300
19 Diğer nakit girişleri	1.233.418	24.977.232	1.233.417	24.977.232
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	29.808.725	37.399.749	22.369.493	35.324.532
21 TOPLAM YKLV STOKU			115.025.954	59.481.266
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			69.568.297	22.762.422
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			165,50	285,68

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

2020 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

CARİ DÖNEM	EN YÜKSEK	TARİH	EN DÜŞÜK	TARİH	ORTALAMA
TP+YP	184,93	25.11.2020	151,36	25.10.2020	165,50
YP	452,40	08.12.2020	169,15	24.10.2020	285,68

ÖNCEKİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER(*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER(*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			92.639.807	48.575.984
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	92.639.807	48.575.984		
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	179.055.682	94.617.690	16.144.686	9.461.769
3 İstikrarlı mevduat	35.217.639	-	1.760.882	-
4 Düşük istikrarlı mevduat	143.838.043	94.617.690	14.383.804	9.461.769
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	63.876.262	33.812.508	34.825.579	17.720.638
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	48.236.982	30.538.057	23.666.850	14.638.763
8 Diğer teminatsız borçlar	15.639.280	3.274.451	11.158.729	3.081.875
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	111.222.491	32.803.965	14.410.695	10.134.820
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	4.706.646	6.182.153	4.706.646	6.182.153
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	106.515.845	26.621.812	9.704.049	3.952.667
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.615	1.615	81	81
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11.851.054	11.620.598	592.553	581.029
16 TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			65.973.594	37.898.337
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	24.820.872	8.069.690	17.258.937	6.483.303
19 Diğer nakit girişleri	149.800	4.382.359	149.800	4.382.359
20 TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	24.970.672	12.452.049	17.408.737	10.865.662
21 TOPLAM YKLV STOKU			92.639.807	48.575.984
22 TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			48.564.857	27.032.675
23 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			191,52	181,08

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

ÖNCEKİ DÖNEM	EN YÜKSEK	TARİH	EN DÜŞÜK	TARİH	ORTALAMA
TP+YP	236,53	26.12.2019	172,10	02.12.2019	191,52
YP	242,41	26.12.2019	147,62	01.10.2019	181,08

4.6.2 SÖZLEŞMEYE DAYALI FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN KALAN VADE DAĞILIMI

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

	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
CARİ DÖNEM								
Bankalar Mevduatı	905.583	905.462	711.446	193.298	718	-	-	-
Diğer Mevduat	320.606.012	319.963.148	136.198.232	140.556.238	32.323.174	8.617.436	2.262.320	5.748
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	41.419.306	42.464.349	-	983.318	1.075.498	16.055.618	11.539.631	12.810.284
Para Piyasalarına Borçlar	71.830	71.806	-	71.748	58	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	25.589.639	25.272.331	-	1.340.705	3.280.718	3.931.670	10.001.194	6.718.044
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	873.021	1.258.111	-	24.371	50.032	146.506	768.505	268.697
Toplam	389.465.391	389.935.207	136.909.678	143.169.678	36.730.198	28.751.230	24.571.650	19.802.773

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

	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
ÖNCEKİ DÖNEM								
Bankalar Mevduatı	2.482.808	2.481.979	2.295.128	184.263	2.588	-	-	-
Diğer Mevduat	246.268.283	245.493.652	74.079.431	140.489.564	18.789.208	11.900.975	229.142	5.332
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	39.415.701	39.844.354	-	800.851	330.771	15.463.984	10.330.883	12.917.865
Para Piyasalarına Borçlar	504.175	503.875	-	67.728	436.147	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	21.137.439	20.844.352	-	289.127	3.763.228	750.000	11.216.405	4.825.592
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.006.148	1.646.031	-	34.962	84.260	229.129	926.980	370.700
Toplam	310.814.554	310.814.243	76.374.559	141.866.495	23.406.202	28.344.088	22.703.410	18.119.489

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.6.3 AKTİF VE PASİF KALEMLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ:

	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN (*)	TOPLAM
CARİ DÖNEM								
VARLIKLAR								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	29.156.289	26.010.300	-	-	-	-	-	55.166.589
Bankalar	13.354.461	1.441.184	-	-	-	-	-	14.795.645
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	310.272	36.157	34.011	6.283.982	808.261	35.270	-	7.507.953
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8.003.922	-	239.378	-	-	-	8.243.300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	301.030	1.170.758	565.043	2.767.396	18.030.109	8.524.142	-	31.358.478
Verilen Krediler	416.655	44.267.672	29.402.258	93.557.621	104.001.087	24.447.295	18.991.935	315.084.523
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	248.147	143.453	3.127.162	21.078.875	9.743.582	-	34.341.219
Diğer Varlıklar(*)	15.277.712	3.039.047	609.981	608.155	753.174	1.544.699	4.467.345	26.300.113
Toplam Varlıklar	58.816.419	84.217.187	30.754.746	106.583.694	144.671.506	44.294.988	23.459.280	492.797.820
YÜKÜMLÜLÜKLER								
Bankalar Mevduatı	711.446	193.412	725	-	-	-	-	905.583
Diğer Mevduat	136.198.231	141.032.365	32.422.088	8.680.349	2.267.219	5.760	-	320.606.012
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	1.140.614	1.107.077	16.074.985	11.525.224	11.571.406	-	41.419.306
Para Piyasalarına Borçlar	-	71.772	58	-	-	-	-	71.830
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	-	1.341.505	3.319.745	3.999.309	10.147.792	6.781.288	-	25.589.639
Muhtelif Borçlar	14.824.199	1	-	-	-	-	-	14.824.200
Diğer Yükümlülükler (***)	3.676.276	1.975.084	4.110.665	512.608	1.470.200	3.602.944	74.033.473	89.381.250
Toplam Yükümlülükler	155.410.152	145.754.753	40.960.358	29.267.251	25.410.435	21.961.398	74.033.473	492.797.820
Likidite Açığı	(96.593.733)	(61.537.566)	(10.205.612)	77.316.443	119.261.071	22.333.590	(50.574.193)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	(728.625)	(2.207.626)	37.185	462.595	(85.148)	-	(2.521.619)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	62.363.705	39.207.952	15.490.998	5.929.805	1.621.783	-	124.614.243
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	63.092.330	41.415.578	15.453.813	5.467.210	1.706.931	-	127.135.862
Gayrinakdi Krediler	-	26.794.333	3.876.595	1.870.011	271.319	-	144.931.407	177.743.665
ÖNCEKİ DÖNEM								
Toplam Aktifler	40.420.274	76.134.113	22.463.826	74.134.823	114.351.217	39.393.090	24.254.927	391.152.270
Toplam Yükümlülükler	90.776.446	143.368.560	24.118.826	29.344.621	23.422.970	19.138.596	60.982.251	391.152.270
Likidite Açığı	(50.356.172)	(67.234.447)	(1.655.000)	44.790.202	90.928.247	20.254.494	(36.727.324)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	384.646	(752.558)	409.449	591.094	25.751	-	658.382
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	47.423.055	26.884.501	18.247.514	8.051.501	2.049.957	-	102.656.528
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	47.038.409	27.637.059	17.838.065	7.460.407	2.024.206	-	101.998.146
Gayrinakdi Krediler	-	15.466.351	2.071.498	1.496.358	424.098	-	116.504.473	135.962.778

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.7 KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka’nın bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8,96 (31 Aralık 2019: %9,70) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem kârı kaynaklı %16,45 artarken, toplam risk tutarı ise %26,15 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 74 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR		CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	497.325.327	383.691.696
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(545.188)	(496.261)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	496.780.139	383.195.435
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.739.854	3.048.365
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	20.235.044	17.063.813
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	26.974.898	20.112.178
MENKUL KIYMET VE EMTİA TEMİNATLI FİNANSMAN İŞLEMLERİ			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatl finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatl finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	247.006	388.502
8	Araçlık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatl finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	247.006	388.502
BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	167.913.189	144.057.717
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.533.857)	(1.266.554)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	165.379.332	142.791.163
SERMAYE VE TOPLAM RİSK			
13	Ana sermaye	61.754.721	53.030.842
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	689.381.375	546.487.278
KALDIRAÇ ORANI			
15	Kaldıraç oranı	8,96	9,70

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

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

CARİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER
Finansal Varlıklar	456.050.784	453.204.763
Para Piyasalarından Alacaklar	8.243.300	8.242.961
Bankalar (*)	59.515.311	59.514.703
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.507.953	7.507.953
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	31.358.478	31.358.478
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	34.341.219	34.974.868
Verilen Krediler	315.084.523	311.605.800
Finansal Yükümlülükler	394.230.966	392.942.775
Bankalar Mevduatı	905.583	905.818
Diğer Mevduat	320.606.012	319.183.097
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	25.438.441	25.416.667
İhraç Edilen Menkul Değerler (**)	25.589.639	25.745.902
Diğer Yükümlülükler	21.691.291	21.691.291

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

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

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

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

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

CARİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	28.466.204	2.773.344	118.930	31.358.478
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	970.676	1.982.531	4.554.746	7.507.953
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	5.315	3.909.801	64.815	3.979.931
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	447.161	-	447.161
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	29.442.195	9.112.837	4.738.491	43.293.523
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	6.329.470	1.237.104	7.566.574
Alınan Krediler (*)	-	-	15.980.865	15.980.865
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	777.571	-	777.571
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	-	7.107.041	17.217.969	24.325.010

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	23.022.482	1.654.804	5.764	24.683.050
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	447.773	25.918	4.417.187	4.890.878
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8.978	2.344.037	94.891	2.447.906
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	439.781	-	439.781
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	23.479.233	4.464.540	4.517.842	32.461.615
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	156	2.216.441	752.246	2.968.843
Alınan Krediler (*)	-	-	14.292.878	14.292.878
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1.115.731	-	1.115.731
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	156	3.332.172	15.045.124	18.377.452

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

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

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiye	4.517.842	4.136.826
Alışlar	449.380	185.909
İtfa veya Satış	(185.909)	(18.069)
Değerleme Farkı	(42.822)	213.176
Transferler	-	-
Dönem Sonu Bakiye	4.738.491	4.517.842

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.8.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullanılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlık olarak izlenmektedir. Bu kredinin gerçeğe uygun değeri bağımsız değerlendirme şirketi tarafından farklı metodların (indirgenmiş nakit akımları, benzer piyasa çarpanları, aynı sektörde gerçekleşen benzer işlem çarpanları, piyasa değeri ve analist raporları) 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 kâr (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.

Baz alınan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0,25 artması/(%0,25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0,25 azalması/(%0,25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem kârı yaklaşık 91 milyon TL artacaktır (91 milyon TL azalacaktır).

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Yoktur.

4.10 RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

4.10.1 BANKA’NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI VE RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR

4.10.1.1 BANKA’NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI

Risk Yönetimi Başkanlığı; risk yönetimi politika ve uygulama usullerinin banka genelinde ve konsolidasyona tabi bağlı ortaklıklarında uygulanmasını ve bunlara uyulmasını, Banka’nın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetilen bir risk yönetimi sisteminin sürdürülmesini ve geliştirilmesini sağlamaktadır. 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 ve planlama ile likidite yeterliliği konularının yanı sıra 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 (ISEDES) tasarlanması ve uygulanması sürecine katılmak; modellere ilişkin varsayımları ve riskleri ölçmek için kullanılan temel varsayımları, veri kaynakları ve uygulama usullerinin yeterliliğini ve uygunluğunu değerlendirme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

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

Banka, maruz 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılmayan 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.

4.10.1.2 RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLARA GENEL BAKIŞ

	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	327.533.984	269.298.816	26.202.720
2 Standart yaklaşım	327.533.984	269.298.816	26.202.720
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	9.351.236	4.682.076	748.099
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9.351.236	4.682.076	748.099
6 İçsel model yöntemi	-	-	-
7 Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8 KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9 KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10 KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11 Takas riski	-	-	-
12 Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13 İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14 İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15 Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16 Piyasa riski	15.475.634	9.100.469	1.238.051
17 Standart yaklaşım	15.475.634	9.100.469	1.238.051
18 İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19 Operasyonel risk	39.151.987	33.070.929	3.132.159
20 Temel gösterge yaklaşımı	39.151.987	33.070.929	3.132.159
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)	391.512.841	316.152.290	31.321.029

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.2 FİNANSAL TABLOLAR VE RİSK TUTARLARI BAĞLANTILARI

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

CARİ DÖNEM	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI					
	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)	ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN
FİNANSAL VARLIKLAR	121.086.048	115.802.078	5.543.018	4.262.954	(413.009)	-
Nakit ve nakit benzerleri	77.792.525	78.205.534	-	-	(413.009)	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar	7.507.953	6.238.066	-	1.269.887	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan fin. Var.	31.358.478	31.358.478	1.115.926	-	-	-
Türev finansal varlıklar	4.427.092	-	4.427.092	2.993.067	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	329.979.119	340.335.160	72.084	-	(11.409.061)	(30.455)
Krediler	315.084.523	315.113.206	-	-	1.884	(30.455)
Kiralama işlemlerinden alacaklar	-	-	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	34.341.219	34.341.219	72.084	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	19.446.623	9.119.265	-	-	11.410.945	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	768.033	768.033	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	11.417.786	11.417.786	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	5.319.461	5.199.790	-	-	119.671	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	454.552	21.390	-	-	433.162	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	704.701	704.701	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	-	-	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	3.509.508	3.509.508	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	19.558.612	20.895.609	-	-	(6.720)	(1.330.277)
Toplam Varlıklar	492.797.820	498.654.055	5.615.102	4.262.954	(11.275.957)	(1.360.732)
Mevduat	321.511.595	-	-	-	-	321.511.595
Alınan krediler	25.438.441	-	1.515.138	-	-	23.923.303
Para piyasalarına borçlar	71.830	-	71.830	-	-	-
İhraç edilen menkul kıymetler (net)	18.990.670	-	-	-	-	18.990.670
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükler	15.980.865	-	-	-	-	15.980.865
Türev finansal yükümlülükler	8.344.145	-	-	-	-	8.344.145
Factoring yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden yükümlülükler	873.021	-	-	-	-	873.021
Karşılıklar	9.051.110	809.936	-	-	1.367.718	6.873.456
Cari vergi borcu	2.164.160	-	-	-	-	2.164.160
Ertelenmiş vergi borcu	-	-	-	-	-	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri borçlanma araçları	6.598.969	-	-	-	6.537.880	61.089
Diğer yükümlülükler	21.691.291	-	-	26.314	-	21.664.977
Özkaynaklar	62.081.723	-	-	-	62.383.694	(301.971)
Toplam Yükümlülükler	492.797.820	809.936	1.586.968	26.314	70.289.292	420.085.310

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

CARİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	502.885.766	497.466.045	4.427.092	4.262.954
2 Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1.188.010	1.188.010	1.188.010	-
3 Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	1.586.968	-	1.586.968	-
4 Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	26.314	-	-	26.314
5 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	502.460.494	498.654.055	4.028.134	4.236.640
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	631.934.170	48.643.992	4.367.264	144.329.145
7 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(15.558.980)	(23.304)	-
8 Repo		-	782.667	-
9 Risk tutarları		531.739.067	9.154.761	148.565.785

ÖNCEKİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	393.687.788	391.103.908	2.792.795	2.456.619
2 Karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2.186.516	2.186.516	2.186.516	-
3 Karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	2.371.407	-	2.371.407	-
4 Diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	34.163	-	-	34.163
5 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	393.468.734	393.290.424	2.607.904	2.422.456
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	476.350.943	53.784.508	1.720.490	143.457.602
7 Kurum'un uygulamalarından kaynaklanan farklar		(30.269.916)	(18.979)	-
8 Repo		-	750.216	-
9 Risk tutarları		416,805,016	5.059.631	145.880.058

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

(**) İşlemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

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

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

4.10.3 KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.3.1 KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL BİLGİLER

4.10.3.1.1 KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL BİLGİLER

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

4.10.3.1.2 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ

CARİ DÖNEM	TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTAR		KARŞILIKLAR	NET DEĞER
	TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1 Krediler	14.383.132	372.990.998	9.119.265	378.254.865
2 Borçlanma araçları	-	67.082.177	-	67.082.177
3 Bilanço dışı alacaklar	1.434.029	81.711.066	809.936	82.335.159
4 Toplam	15.817.161	521.784.241	9.929.201	527.672.201
ÖNCEKİ DÖNEM	TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTAR		KARŞILIKLAR	NET DEĞER
	TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1 Krediler	17.298.981	296.000.239	10.738.342	302.560.878
2 Borçlanma araçları	-	52.934.090	-	52.934.090
3 Bilanço dışı alacaklar	1.539.690	81.630.427	622.573	82.547.544
4 Toplam	18.838.671	430.564.756	11.360.915	438.042.512

4.10.3.1.3 TEMERRÜDE DÜŞMÜŞ ALACAKLAR VE BORÇLANMA ARAÇLARI STOĞUNDAKİ DEĞİŞİMLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	17.298.981	11.407.073
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2.096.698	9.393.049
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar	(4.021.241)	(1.665.537)
5 Diğer değişimler	(991.306)	(1.835.604)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	14.383.132	17.298.981

4.10.3.1.4 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ İLAVE AÇIKLAMALAR

4.10.3.1.4.1 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

Banka detayları 3.8 no'lu Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar ve 3.8.1 no'lu Beklenen kredi zararı hesaplaması muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Banka, her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığını değerlendirir. Bu değerlendirmeyi yaparken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanır.

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

4.10.3.1.4.2 ALACAKLARIN COĞRAFİ BÖLGELER, SEKTÖRE VE KALAN VADESİNE GÖRE KIRILIMI

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.1.4.3 COĞRAFİ BÖLGE VE SEKTÖR BAZINDA KARŞILIK AYRILAN ALACAK TUTARLARI

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEBİLİR TUTAR	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEBİLİR TUTAR
Yurtiçi	14.164.005	9.000.181	3.811.494	16.953.029	10.524.489	1.594.835
Avrupa Birliği Ülkeleri	197.683	101.389	206.131	321.806	196.730	69.851
OECD Ülkeleri	15	6	16	15	2	7
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	237	95	33	177	20	-
Diğer Ülkeler	21.192	17.594	3.567	23.954	17.101	844
Toplam	14.383.132	9.119.265	4.021.241	17.298.981	10.738.342	1.665.537

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEBİLİR TUTAR	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNEBİLİR TUTAR
Tarım	76.802	57.977	8.330	90.860	56.066	5.222
Çiftçilik ve Hayvancılık	45.799	32.953	7.635	72.430	43.782	3.965
Ormancılık	24.259	19.310	184	11.344	7.222	1.189
Balıkçılık	6.744	5.714	511	7.086	5.062	68
Sanayi	4.731.884	2.889.129	1.845.376	6.135.136	3.713.890	424.625
Madencilik ve Taşocakçılığı	26.669	23.484	884	43.520	30.629	396
İmalat Sanayi	1.278.047	990.414	359.402	1.947.403	1.223.803	423.812
Elektrik, Gaz, Su	3.427.168	1.875.231	1.485.090	4.144.213	2.459.458	417
İnşaat	719.669	420.012	133.737	979.888	528.931	237.038
Hizmetler	5.847.130	3.723.799	897.844	5.861.734	3.365.483	203.999
Toptan ve Perakende Ticaret	1.794.304	1.355.138	231.896	2.101.050	1.264.480	84.360
Otel ve Lokanta Hizmetleri	300.957	181.933	88.237	283.413	152.050	8.673
Ulaştırma ve Haberleşme	1.508.035	957.421	226.948	1.522.446	888.986	81.187
Mali Kuruluşlar	29.444	27.067	848	40.909	31.580	20.413
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.055.296	1.056.299	343.680	1.752.054	891.947	7.558
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	137.350	127.909	4.672	126.885	110.714	747
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	21.744	18.032	1.563	34.977	25.726	1.061
Diğer	3.007.647	2.028.348	1.135.954	4.231.363	3.073.972	794.653
Toplam	14.383.132	9.119.265	4.021.241	17.298.981	10.738.342	1.665.537

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.1.4.4 TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR İÇİN YAŞLANDIRMA ANALİZİ

CARİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	242.179	807.735	9.523.232	741.384	543.285
Bireysel Krediler	164.799	407.220	1.041.562	75.683	47.973
Kredi Kartları	54.206	180.703	514.632	22.126	16.413
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	461.184	1.395.658	11.079.426	839.193	607.671
ÖNCEKİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.313.686	4.933.546	5.337.143	732.713	396.265
Bireysel Krediler	326.296	937.091	673.500	236.559	154.312
Kredi Kartları	176.322	451.042	328.221	166.908	135.377
Diğer	-	-	-	-	-
Toplam	2.816.304	6.321.679	6.338.864	1.136.180	685.954

4.10.3.2 KREDİ RİSKİ AZALTIMI

4.10.3.2.1 KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ İLE İLGİLİ KAMUYA AÇIKLANACAK NİTELİKSEL GEREKSİNİMLER

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.2.2 KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR:TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FINANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FINANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	352.702.701	25.552.164	24.541.602	8.959.316	8.959.316	-	-
2 Borçlanma araçları	66.815.590	266.587	31.236	-	-	-	-
3 Toplam	419.518.291	25.818.751	24.572.838	8.959.316	8.959.316	-	-
4 Temerrüde düşmüş	14.383.132	-	88.86592	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR:TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FINANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FINANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	260.065.860	42.495.018	41.259.490	10.970.595	10.970.595	-	-
2 Borçlanma araçları	52.854.280	79.810	17.292	-	-	-	-
3 Toplam	312.920.140	42.574.828	41.276.782	10.970.595	10.970.595	-	-
4 Temerrüde düşmüş	17.298.953	28	583	-	-	-	-

4.10.3.3 STANDART YAKLAŞIM KULLANILMASI DURUMUNDA KREDİ RİSKİ

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3.2 MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

CARI DÖNEM	RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIK TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIK TUTAR YOĞUNLUĞU	
		BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	117.916.269	2.378.841	126.869.995	195.890	2.125.616	%1,67
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1.312.439	23	1.312.439	1	656.220	%50,00
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	175.106	54.968	175.068	14.042	189.110	%100,00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.361.267	-	1.361.267	-	-	%0,00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0,00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	31.477.592	27.503.139	23.252.349	4.483.233	9.521.200	%34,33
7	Kurumsal alacaklar	166.966.692	70.365.398	159.772.638	35.291.573	190.335.403	%97,58
8	Perakende alacaklar	112.984.798	73.581.388	106.161.639	5.985.363	84.106.582	%75,00
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13.965.597	494	13.955.140	247	4.884.385	%35,00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13.345.421	2.425.680	13.277.497	1.492.470	9.512.165	%64,40
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5.048.237	143	5.048.237	-	3.518.113	%69,69
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	213.868	623.788	213.868	319.621	575.447	%107,86
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0,00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0,00
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0,00
16	Diğer alacaklar	22.213.735	-	20.883.454	-	10.436.707	%49,98
17	Hisse senedi yatırımları	11.673.036	-	11.673.036	-	11.673.036	%100,00
18	Toplam	498.654.057	176.933.862	483.956.627	47.782.440	327.533.984	%61,60
ÖNCEKİ DÖNEM	RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIK TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIK TUTAR YOĞUNLUĞU	
		BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTAR YOĞUNLUĞU
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	93.272.031	256.199	104.226.090	117.192	18.585.303	%17,81
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	613.721	15	613.721	3	369.966	%60,28
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	266.879	93.617	262.678	10.130	272.808	%100,00
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.403.169	-	1.403.169	-	-	%0,00
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	%0,00
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	26.961.881	31.274.358	16.519.886	3.167.499	6.832.394	%34,70
7	Kurumsal alacaklar	122.277.661	55.320.001	115.740.841	26.995.462	139.282.675	%97,58
8	Perakende alacaklar	89.901.182	60.061.404	81.923.326	5.457.381	65.529.784	%74,99
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13.566.424	1.115	13.559.917	557	4.746.166	%35,00
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	13.657.076	2.287.332	13.532.232	1.436.139	9.591.919	%64,08
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	6.234.266	-	6.234.265	-	4.322.746	%69,34
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	326.684	916.887	326.642	468.435	997.731	%125,49
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	%0,00
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	%0,00
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	%0,00
16	Diğer alacaklar	15.586.150	-	15.586.151	-	9.544.024	%61,23
17	Hisse senedi yatırımları	9.223.300	-	9.223.300	-	9.223.300	%100,00
18	Toplam	393.290.424	150.210.928	379.152.218	37.652.798	269.298.816	%64,61

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.3.3 RİSK SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE ALACAKLAR

CARİ DÖNEM												TOPLAM	
RİSK SINIFLARI	%0	%2	%10	%20	%35 GAYRİ- MENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DiĞER- LERİ	RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)	
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	123.162.117	-	-	2.222.661	-	45	-	1.681.062	-	-	-	127.065.885
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	1.312.440	-	-	-	-	-	-	1.312.440
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	189.110	-	-	-	-	189.110
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.361.267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.361.267
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	211.554	-	16.064.368	-	10.311.129	-	1.148.531	-	-	-	27.735.582
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	944.446	-	7.946.502	-	186.173.263	-	-	-	195.064.211
8	Perakende alacaklar	-	-	-	4.922	-	3.863	112.138.217	-	-	-	-	112.147.002
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	13.955.387	-	-	-	-	-	-	13.955.387
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	10.515.603	-	4.254.364	-	-	-	-	14.769.967
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	3.060.250	-	1.987.987	-	-	-	-	5.048.237
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	138.974	-	171.623	222.892	-	-	-	533.489
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	11.673.036	-	-	-	-	11.673.036
17	Diğer alacaklar	10.446.043	-	-	879	-	-	10.436.532	-	-	-	-	20.883.454
18 Toplam		134.969.427	211.554	-	19.237.276	13.955.387	33.288.806	112.138.217	217.715.508	222.892	-	-	531.739.067
ÖNCEKİ DÖNEM												TOPLAM	
RİSK SINIFLARI	%0	%2	%10	%20	%35 GAYRİ- MENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DiĞER- LERİ	RİSK TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)	
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	85.757.928	-	-	19	-	70	-	18.585.265	-	-	-	104.343.282
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	487.517	-	126.207	-	-	-	-	613.724
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	272.808	-	-	-	-	272.808
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.403.169	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	1.403.169
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	8.164	-	-	11.331.633	-	7.563.042	-	784.546	-	-	-	19.687.385
7	Kurumsal alacaklar	1.129.757	-	-	1.121.761	-	2.852.922	-	137.631.863	-	-	-	142.736.303
8	Perakende alacaklar	-	-	-	8.205	-	5.162	87.367.226	114	-	-	-	87.380.707
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	13.560.474	-	-	-	-	-	-	13.560.474
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	10.752.905	-	4.215.466	-	-	-	-	14.968.371
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	3.823.040	-	2.411.225	-	-	-	-	6.234.265
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	5.376	-	379.022	410.679	-	-	-	795.077
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	9.223.300	-	-	-	-	9.223.300
17	Diğer alacaklar	6.041.775	-	-	441	-	-	9.543.935	-	-	-	-	15.586.151
18 Toplam		94.340.793	-	-	-12.462.059	13.560.474	25.490.034	87.367.226	183.173.751	410.679	-	-	416.805.016

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4 KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE (KKR) İLİŞKİN AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.4.1 KKR'YE İLİŞKİN NİTEL AÇIKLAMALAR

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

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

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

4.10.4.2 KKR'NİN ÖLÇÜM YÖNTEMLERİNE GÖRE DEĞERLENDİRİLMESİ

CARİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	4.427.092	4.367.264		1.4	8.771.051	5.936.664
2 İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					383.708	77.528
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						6.014.192

ÖNCEKİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2.792.795	1.720.489		1.4	4.494.306	2.930.300
2 İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					565.325	203.959
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						3.134.259

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.3 KREDİ DEĞERLEME AYARLAMALARI (KDA) İÇİN SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI)	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR
Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-	-	-
1 (i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2 (ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3 Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8.771.051	3.337.044	4.494.306	1.547.817
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8.771.051	3.337.044	4.494.306	1.547.817

4.10.4.4 RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KKR

RİSK SINIFLARI	RİSK AĞIRLIKLILIKLI									
	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DiĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	466.803	-	310.329	-	-	777.132
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	13.031	-	-	-	-	-	-	-	-	13.031
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	37.972	-	1.214.275	3.639.382	-	17.888	-	-	4.909.517
Kurumsal alacaklar	-	-	-	9.905	110.200	-	3.323.818	-	-	3.443.923
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	11.145	-	-	-	11.145
Gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlil menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğere alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğere varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	13.031	37.972	-	1.224.180	4.216.385	11.145	3.652.046	-	-	9.154.759

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	RİSK AĞIRLIKLARI								DİĞER	TOPLAM KREDİ RİSKİ
	RİSK SINIFLARI	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100		
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	26.543	-	26.543
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	11.914	-	11.914
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37	-	-	957.664	2.269.706	-	82.994	-	-	3.310.401
Kurumsal alacaklar	14.310	-	-	8	16.009	-	1.672.324	-	-	1.702.651
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8.122	-	-	-	8.122
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	14.347	-	-	957.672	2.285.715	8.122	1.793.775	-	-	5.059.631

4.10.4.5 KKR İÇİN KULLANILAN TEMİNATLAR

CARİ DÖNEM	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	15.573	-	-	-	71.806	-
Nakit-yabancı para	7.732	-	-	-	1.515.138	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	1.187.977
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	23.305	-	-	-	1.586.944	1.187.977

ÖNCEKİ DÖNEM	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	1.960	-	-	-	67.762	-
Nakit-yabancı para	17.019	-	-	-	2.303.329	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	2.177.535
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.979	-	-	-	2.371.091	2.177.535

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.6 KREDİ TÜREVLERİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	17.147.156	-	14.870.724
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	17.147.156	-	14.870.724
Gerçeğe Uygun Değer		(1.172.291)		(657.355)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	64.814	-	94.891
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(1.237.105)	-	(752.246)

4.10.5 MENKUL KIYMETLEŞTİRMEYE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

Yoktur.

4.10.6 PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.6.1 PİYASA RİSKİYLE İLGİLİ KAMUYA AÇIKLANACAK NİTELİKSEL BİLGİLER

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.6.2 STANDART YAKLAŞIMA GÖRE PİYASA RİSKİ TUTARLARI

		RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dolaysız peşin ürünler		15.387.046	9.069.732
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1.959.950	1.642.838
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	527.546	80.156
3	Kur riski	12.814.500	7.183.800
4	Emtia riski	85.050	162.938
Opsiyonlar		88.588	30.737
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	88.588	30.737
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	15.475.634	9.100.469

4.10.7 OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

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

CARİ DÖNEM	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	TOPLAM/ POZİTİF BG YIL SAYISI	ORAN(%)	TOPLAM
TEMEL GÖSTERGE YÖNTEMİ						
Brüt Gelir	16.281.044	23.096.234	23.265.901	20.881.060	15	3.132.159
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						39.151.987
ÖNCEKİ DÖNEM	31.12.2016	31.12.2017	31.12.2018	TOPLAM/ POZİTİF BG YIL SAYISI	ORAN(%)	TOPLAM
Brüt Gelir	13.536.209	16.281.044	23.096.234	17.637.829	15	2.645.674
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12,5)						33.070.929

4.10.8 BANKACILIK HESAPLARINDAKİ FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

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

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

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

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

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

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

CARI DÖNEM		UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ				
1	TRY	(+) 500bp	(6.209.372)	%(8,56)
2	TRY	(-) 400bp	5.872.483	%(8,09)
3	USD	(+) 200bp	401.784	%(0,55)
4	USD	(-) 200bp	(629.807)	%(0,87)
5	EUR	(+) 200bp	1.446.619	%(1,99)
6	EUR	(-) 200bp	(1.707.593)	%(2,35)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			3.535.083	%(4,87)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(4.360.969)	%(6,02)

ÖNCEKİ DÖNEM		UYGULANAN ŞOK (+/-X BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ				
1	TRY	(+) 500bp	(4.463.035)	%(7,21)
2	TRY	(-) 400bp	4.159.132	%(6,72)
3	USD	(+) 200bp	158.722	%(0,26)
4	USD	(-) 200bp	(124.234)	%(0,20)
5	EUR	(+) 200bp	65.395	%(0,11)
6	EUR	(-) 200bp	(46.952)	%(0,08)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			3.987.946	%(6,45)
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(4.238.918)	%(6,85)

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.9 ÜCRETLENDİRME POLİTİKASINA İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.9.1 ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

4.10.9.1.1 ÜCRETLENDİRME KOMİTESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2020 yılı içerisinde 10 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2020 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

4.10.9.1.2 ÜCRETLENDİRME SÜRECİNİN TASARIMI VE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

- Adil
- Şeffaf
- Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- Sürdürülebilir başarıyı özendirilen
- Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

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

2020 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, Ücretlendirme Komitesi kararınca politikada değişiklik yapılmamıştır. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttıkları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.9.1.4 BANKANIN DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERİ PERFORMANS İLE İLİŞKİLENDİRME YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

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

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

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

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

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

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

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikli çalışanların 2020 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5 FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1 BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1.1 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

5.1.1.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.722.172	6.403.283	1.594.581	2.400.426
TCMB	4.274.948	40.444.718	1.691.395	33.942.897
Diğer	2	1.321.466	-	2.047.209
Toplam	6.997.122	48.169.467	3.285.976	38.390.532

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.274.948	14.434.418	1.691.395	10.531.841
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	26.010.300	-	23.411.056
Toplam	4.274.948	40.444.718	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 İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	334	124.050	30.136	25.667
Yurtdışı	253.860	14.417.401	245.489	11.568.196
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	254.194	14.541.451	275.625	11.593.863

Yurtdışı Bankalar hesabında 2.423.914 TL (31 Aralık 2019: 2.818.396 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 2.222.619 TL'si (31 Aralık 2019: 2.657.254 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 201.295 TL'si (31 Aralık 2019: 161.142 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

YURTDIŞI BANKALAR HESABINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR
AB Ülkeleri	606.412	2.222.619	4.185.870	2.657.254
ABD, Kanada	5.690.572	-	3.330.695	-
OECD Ülkeleri*	4.430.749	-	45.266	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	-	-	-
Diğer	1.519.614	201.295	1.433.458	161.142
Toplam	12.247.347	2.423.914	8.995.289	2.818.396

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.1.3 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	8.003.922	-	10.193.163	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	8.003.922	-	10.193.163	-
Diğer	-	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	239.378	-	183.283
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	239.378	-	183.283
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.003.922	239.378	10.193.163	183.283

5.1.1.4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	149.340	-	-	149.340
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.497.485	-	-	1.497.485
Dönem İçi Çıkanlar	(1.285.501)	-	-	(1.285.501)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	51.685	-	-	51.685
Dönem Sonu Karşılık	413.009	-	-	413.009
ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	67.276	-	-	67.276
Dönem İçi İlave Karşılıklar	405.011	2	-	405.013
Dönem İçi Çıkanlar	(333.027)	-	-	(333.027)
1.Aşamaya Transfer	2	(2)	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	10.078	-	-	10.078
Dönem Sonu Karşılık	149.340	-	-	149.340

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

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

Yoktur.

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	518.067	2.077.532	340.037	91.126
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	29.086	54.021	40.078	20.428
Diğer Finansal Varlıklar (*)	31.405	4.797.842	-	4.399.209
Toplam	578.558	6.929.395	380.115	4.510.763

(*) Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan ana parası 756.288.034 USD krediyi içermektedir (31 Aralık 2019: 710.182.828 USD). Detayları 5.1.8.2 notunda açıklandığı üzere ilgili Özel Amaçlı Şirket'in, 2018 yılı Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda, sermayesinin, tamamı ortak alacaklarından karşılanmak üzere 3.982.230 TL artırılmasına karar verilmiştir. Sermaye artırımı sonrası ilgili kredinin Banka'daki alacak payına denk gelen 154.885.708 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	12.661.189	2.546.991	1.387.632	1.915.735
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	12.674	-
Toplam	12.661.189	2.546.991	1.400.306	1.915.735

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri			25.910.988	20.291.894
Borsada İşlem Gören			25.910.988	20.291.894
Borsada İşlem Görmeyen			-	-
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları			8.376	132.961
Borsada İşlem Gören			4.491	4.491
Borsada İşlem Görmeyen			3.885	128.470
Değer Artışı / Azalışı (-)			5.439.114	4.258.195
Toplam			31.358.478	24.683.050

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 121.949 TL (31 Aralık 2019: 83.518 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

5.1.4 TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	372.953	17.972	182.744	14.033
Swap İşlemleri	1.616.431	1.887.781	848.183	1.040.808
Futures İşlemleri	-	5.315	-	8.488
Opsiyonlar	23.701	55.778	89.420	264.230
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2.013.085	1.966.846	1.120.347	1.327.559

5.1.4.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	11.345	6.675
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	447.161	-	412.412	9.349
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	447.161	-	423.757	16.024

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	35.260.261	26.295	710.133	57.756.260	24.851	1.092.187
-TL	3.860.000	26.295	61.946	21.365.030	14.243	698.842
-YP	31.400.261	-	648.187	36.391.230	10.608	393.345
Çapraz Para Swap İşlemleri	1.153.461	420.866	67.438	2.785.967	414.930	23.544
-TL	255.260	420.866	-	347.506	409.515	-
-YP	898.201	-	67.438	2.438.461	5.415	23.544
Vadeli Döviz İşlemleri	-	-	-	-	-	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	-	-	-	-	-	-
Toplam	36.413.722	447.161	777.571	60.542.227	439.781	1.115.731

5.1.4.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	12.559	-	(27.070)	(14.511)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	368.153	-	(387.762)	(19.609)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	3.228	-	(67.438)	(64.210)
ÖNCEKİ DÖNEM	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	Aktif	Pasif	GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	147.422	6.224	(186.490)	(32.844)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	14.063	1.691	(15.774)	(20)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	199.511	4.690	(227.168)	(22.967)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	6.809	5.415	(23.544)	(11.320)

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.4.4 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			Aktif	Pasif			
Finansal riskten korunma aracı							
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(87.019)	(106.402)	(15.855)	(9.009)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	26.295	(208.282)	(36.543)	(61.559)	(19.436)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	420.866	-	(22.079)	(19.599)	-
Spot Pozisyon (*)	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(3.338)	-	-
Spot Pozisyon (*)	Beklenen yatırım harcamaları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(24.655)	-	-
Spot Pozisyon (**)	Beklenen eurobond kupon gelirleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	24.655	-	-

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

(**) Bilançonun pasifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (163.017) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 131.477 TL'dir.

ÖNCEKİ DÖNEM	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	7.075	(554)	(51.189)	36.151	831
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5.171	(662.201)	(189.384)	414.895	(12.174)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Mil ödemeleri	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	409.515	-	(57.784)	(11.946)	-

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
BANKA ORTAKLARINA VERİLEN DOĞRUDAN KREDİLER	-	722.425	62	591.046
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	722.425	62	591.046
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	106.352	46.804	605	42.165
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	376.633	-	340.289	-
Toplam	482.985	769.229	340.956	633.211

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

CARİ DÖNEM	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER			
	NAKDİ KREDİLER (*) (**)	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR
SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK				YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas Dışı Krediler	245.008.958	36.078.494	14.545.750	5.068.189
İşletme Kredileri	48.061.611	5.582.329	1.044.559	2.632.728
İhracat Kredileri	22.385.308	1.190.085	121.912	134.943
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	9.133.209	108.542	540	-
Tüketici Kredileri	47.554.627	15.071.526	2.871.650	40.025
Kredi Kartları	28.943.815	3.628.390	422.390	-
Diğer	88.930.388	10.497.622	10.084.699	2.260.493
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	245.008.958	36.078.494	14.545.750	5.068.189

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

(**) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 176.155 TL'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM

YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER

NAKDİ KREDİLER (*)	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YENİDEN YAPILANDIRILANLAR	
			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
İhtisas Dışı Krediler	198.547.804	24.054.827	2.490.160	8.773.601
İşletme Kredileri	35.637.880	3.816.315	154.395	2.693.560
İhracat Kredileri	15.544.542	1.127.858	68.174	166.605
İthalat Kredileri	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6.966.225	114	-	-
Tüketici Kredileri	45.885.510	4.639.770	978.953	20.863
Kredi Kartları	23.725.641	2.976.009	476.277	-
Diğer	70.788.006	11.494.761	812.361	5.892.573
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	198.547.804	24.054.827	2.490.160	8.773.601

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

CARİ DÖNEM

KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER

TÜKETİCİ KREDİLERİ

TOPLAM

	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER		TÜKETİCİ KREDİLERİ		TOPLAM	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	101.860.295	72.472.341	70.568.515	107.807	172.428.810	72.580.148
2. Aşama Nakdi Krediler	14.332.038	20.303.992	21.034.699	21.704	35.366.737	20.325.696
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	116.192.333	92.776.333	91.603.214	129.511	207.795.547	92.905.844
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	3.011.972	5.417.680	1.718.989	901	4.730.961	5.418.581
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5.549.537	6.555.900	2.277.695	-	7.827.232	6.555.900
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	4.175.931	3.477.013	1.466.321	-	5.642.252	3.477.013

ÖNCEKİ DÖNEM

KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER

TÜKETİCİ KREDİLERİ

TOPLAM

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı	1.980.761	-	1.088.983	-
Kredi Riskinde Önemli Artış	-	8.168.781	-	3.861.963

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3.723.673 TL (31 Aralık 2019: 3.873.550 TL) tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	800.981	85.045	-	886.026
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	16.507.391	4.420.193	-	20.927.584
Rehin	2.836.699	283.672	-	3.120.371
Çek Senet	85.723	8.413	-	94.136
Diğer	10.639.675	12.536.739	-	23.176.414
Teminatsız	2.787.983	649.139	4.050.780	7.487.902
Toplam	33.658.452	17.983.201	4.050.780	55.692.433

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	419.168	18.009	-	437.177
İpotek / Hisse Senetleri / KGF Kefaletleri	13.428.115	2.929.471	-	16.357.586
Rehin	1.855.642	186.050	-	2.041.692
Çek Senet	104.960	3.402	-	108.362
Diğer	7.975.191	2.004.392	-	9.979.583
Teminatsız	2.443.640	498.262	3.452.286	6.394.188
Toplam	26.226.716	5.639.586	3.452.286	35.318.588

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

CARİ DÖNEM(*)	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 gün arası	202.962	642.567	109.308	954.837
61-90 gün arası	196.168	252.004	48.359	496.531
Diğer	33.259.322	17.088.630	3.893.113	54.241.065
Toplam	33.658.452	17.983.201	4.050.780	55.692.433

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 1.300.763 TL'dir.

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 gün arası	399.676	922.656	168.270	1.490.602
61-90 gün arası	391.059	278.429	62.244	731.732
Diğer	25.435.981	4.438.501	3.221.772	33.096.254
Toplam	26.226.716	5.639.586	3.452.286	35.318.588

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.3 VADE YAPISINA GÖRE NAKDİ KREDİLERİN DAĞILIMI

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	98.683.762	261.332	7.321.509	496.583
İhtisas Dışı Krediler	98.683.762	261.332	7.321.509	496.583
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	134.746.944	11.316.920	24.590.492	23.283.849
İhtisas Dışı Krediler	134.746.944	11.316.920	24.590.492	23.283.849
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	65.206.521	50.478	5.974.235	468.752
İhtisas Dışı Krediler	65.206.521	50.478	5.974.235	468.752
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	128.422.822	4.867.983	17.926.021	10.949.580
İhtisas Dışı Krediler	128.422.822	4.867.983	17.926.021	10.949.580
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	1.312.986	61.142.502	62.455.488
Konut Kredisi	18.390	21.264.889	21.283.279
Taşıt Kredisi	150.350	1.941.950	2.092.300
İhtiyaç Kredisi	1.144.246	37.935.663	39.079.909
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	148.475	148.475
Konut Kredisi	-	148.475	148.475
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	29	68.908	68.937
Konut Kredisi	-	40.814	40.814
Taşıt Kredisi	-	16.709	16.709
İhtiyaç Kredisi	29	11.385	11.414
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	25.699.907	290.857	25.990.764
Taksitli	12.675.471	290.857	12.966.328
Taksitsiz	13.024.436	-	13.024.436
Bireysel Kredi Kartları-YP	59.737	-	59.737
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	59.737	-	59.737
Personel Kredileri-TP	38.381	179.691	218.072
Konut Kredisi	-	808	808
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38.381	178.883	217.264
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	142.946	613	143.559
Taksitli	50.521	613	51.134
Taksitsiz	92.425	-	92.425
Personel Kredi Kartları-YP	837	-	837
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	837	-	837
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.632.691	-	2.632.691
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Personel)	14.165	-	14.165
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	29.901.679	61.831.046	91.732.725

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	1.593.022	47.435.809	49.028.831
Konut Kredisi	16.384	19.452.893	19.469.277
Taşıt Kredisi	148.863	1.675.140	1.824.003
İhtiyaç Kredisi	1.427.775	26.307.776	27.735.551
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	153.013	153.013
Konut Kredisi	-	153.013	153.013
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	209	74.254	74.463
Konut Kredisi	-	46.576	46.576
Taşıt Kredisi	185	18.319	18.504
İhtiyaç Kredisi	24	9.359	9.383
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi 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	138.938	-	138.938
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	138.938	-	138.938
Personel Kredileri-TP	36.453	156.398	192.851
Konut Kredisi	-	724	724
Taşıt Kredisi	-	19	19
İhtiyaç Kredisi	36.453	155.655	192.108
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	18	120	138
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	18	120	138
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	131.752	529	132.281
Taksitli	46.745	529	47.274
Taksitsiz	85.007	-	85.007
Personel Kredi Kartları-YP	1.694	-	1.694
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1.694	-	1.694
Kredili Mevduat Hesabı (Gerçek Kişi)	2.062.475	-	2.062.475
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Personel)	13.325	-	13.325
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	25.341.537	48.190.481	73.532.018

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.201.606	10.357.196	11.558.802
İşyeri Kredileri	797	684.036	684.833
Taşıtlı Kredileri	322.558	3.238.507	3.561.065
İhtiyaç Kredileri	878.251	6.434.653	7.312.904
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	352.872	352.872
İşyeri Kredileri	-	47.604	47.604
Taşıtlı Kredileri	-	50.229	50.229
İhtiyaç Kredileri	-	255.039	255.039
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	2.937	269.152	272.089
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	2.937	180.419	183.356
İhtiyaç Kredileri	-	88.733	88.733
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6.532.632	248.274	6.780.906
Taksitli	3.209.845	248.274	3.458.119
Taksitsiz	3.322.787	-	3.322.787
Kurumsal Kredi Kartları-YP	18.792	-	18.792
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18.792	-	18.792
Kredili Mevduat Hesabı (Tüzel Kişi)	1.739.236	-	1.739.236
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	9.495.203	11.227.494	20.722.697

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	698.237	10.937.099	11.635.336
İşyeri Kredileri	1.532	541.123	542.655
Taşıtlı 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
Taşıtlı Kredileri	-	155.719	155.719
İhtiyaç Kredileri	-	563.727	563.727
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	222	243.166	243.388
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	-	140.909	140.909
İhtiyaç Kredileri	222	102.257	102.479
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	5.002.179	135.481	5.137.660
Taksitli	1.830.025	135.481	1.965.506
Taksitsiz	3.172.154	-	3.172.154
Kurumsal Kredi Kartları-YP	33.345	-	33.345
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	33.345	-	33.345
Kredili Mevduat Hesabı (Tüzel Kişi)	1.336.839	-	1.336.839
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	7.070.822	12.083.977	19.154.799

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI(*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	936.271	293.742
Özel	299.765.120	233.572.650
Toplam	300.701.391	233.866.392

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.7 YURTDIŞI VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI(*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	297.936.898	230.820.811
Yurtdışı Krediler	2.764.493	3.045.581
Toplam	300.701.391	233.866.392

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	3.341.934	2.100.490
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	3.341.934	2.100.490

5.1.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN 3. AŞAMA KARŞILIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	22.682	968.572
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	436.042	3.153.609
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	8.660.541	6.616.161
Toplam	9.119.265	10.738.342

5.1.5.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Donuk alacaklar ve donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan kredilere ilişkin bilgiler

	III. GRUP TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	IV. GRUP TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	V. GRUP ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR
CARİ DÖNEM			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	20.463	287.105	3.747.246
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	20.463	287.105	3.747.246
ÖNCEKİ DÖNEM			
(Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	724.143	2.759.751	760.577
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	724.143	2.759.751	760.577

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

CARI DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.984.530	5.110.985	10.203.466
Dönem İçinde İntikal (+)	668.478	954.337	473.883
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2.438.151	6.980.855
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.438.151	6.980.855	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	130.598	956.497	1.768.249
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-)	-	3	4.015.201
Satılan (-)	-	-	6.037
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	5.957
Bireysel Krediler	-	-	-
Kredi Kartları	-	-	80
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	1.033	266.158	1.596.847
Dönem Sonu Bakiyesi	85.292	832.276	13.465.564
Karşılık (-)	22.682	436.042	8.660.541
Bilançodaki Net Bakiyesi	62.610	396.234	4.805.023

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

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.418.783	4.563.212	4.425.078
Dönem İçinde İntikal (+)	7.870.305	1.301.285	221.459
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	7.715.278	7.946.351
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	7.715.278	7.946.351	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	632.795	850.014	982.694
Kayıttan Düşülen / Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	713.174
Satılan (-)(**)	-	4.100	948.263
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1.761	168.493
Bireysel Krediler	-	1.652	467.396
Kredi Kartları	-	687	312.374
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	43.515	331.675	254.709
Dönem Sonu Bakiyesi	1.984.530	5.110.985	10.203.466
Karşılık (-)	968.572	3.153.609	6.616.161
Bilançodaki Net Bakiyesi	1.015.958	1.957.376	3.587.305

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
CARİ DÖNEM			
Dönem Sonu Bakiyesi	31.306	108.749	7.294.576
Karşılık (-)	5.303	97.531	4.056.369
Bilançodaki Net Bakiyesi	26.003	11.218	3.238.207
Önceki Dönem			
Dönem Sonu Bakiyesi	535.431	1.949.226	5.017.607
Karşılık (-)	267.427	1.103.723	2.635.324
Bilançodaki Net Bakiyesi	268.004	845.503	2.382.283

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
CARİ DÖNEM (NET)	62.610	396.234	4.805.023
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	85.292	832.276	13.465.564
Karşılık Tutarı (-)	22.682	436.042	8.660.541
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	62.610	396.234	4.805.023
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	1.015.958	1.957.376	3.587.305
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	1.984.530	5.110.985	10.203.466
Karşılık Tutarı (-)	968.572	3.153.609	6.616.161
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	1.015.958	1.957.376	3.587.305
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
CARİ DÖNEM (NET)	3.442	28.808	190.085
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	4.451	43.767	519.377
Karşılık Tutarı (-)	1.009	14.959	329.292
Önceki Dönem (Net)	15.776	52.745	140.348
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	35.966	126.106	318.442
Karşılık Tutarı (-)	20.190	73.361	178.094

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	15.438	373	-	15.811
İpotek	7.673.133	227.732	-	7.900.865
Rehin	1.443.293	37.793	-	1.481.086
Çek Senet	138.457	2.975	-	141.432
Diğer	1.549.781	1.309.329	-	2.859.110
Teminatsız	1.037.713	159.035	788.080	1.984.828
Toplam	11.857.815	1.737.237	788.080	14.383.132

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	13.433	377	-	13.810
İpotek	8.640.536	322.843	-	8.963.379
Rehin	1.253.995	59.136	-	1.313.131
Çek Senet	175.333	5.714	-	181.047
Diğer	2.579.926	1.666.624	-	4.246.550
Teminatsız	1.050.130	273.064	1.257.870	2.581.064
Toplam	13.713.353	2.327.758	1.257.870	17.298.981

5.1.5.11 KREDİLER İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	1.088.983	3.861.963	10.738.342	15.689.288
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3.031.839	7.842.126	2.149.156	13.023.121
Dönem İçi Çıkanlar	(2.910.181)	(3.156.400)	(1.296.723)	(7.363.304)
Satılan Kredi	-	-	(5.767)	(5.767)
Aktiften Silinen	-	-	(4.015.191)	(4.015.191)
1.Aşamaya Transfer	1.091.226	(1.089.912)	(1.314)	-
2.Aşamaya Transfer	(437.871)	437.871	-	-
3.Aşamaya Transfer	(3.363)	(507.898)	511.261	-
Kur Farkı	120.128	781.031	1.039.501	1.940.660
Dönem Sonu Karşılık	1.980.761	8.168.781	9.119.265	19.268.807

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.13 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.5.13.1 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4.013.937 TL tutarında Beşinci Grup-Zârar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %5,77'den, %4,56'ya düşmüştür.

Kayıttan düşülen	CARİ DÖNEM	
	TL	YP
Kurumsal/Ticari Krediler	1.388.082	1.505.156
Tüketici Kredileri	616.025	-
Kredi Kartları	504.674	-

5.1.5.13.2 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 1.267 TL'dir (31 Aralık 2019: 647 TL).

5.1.6 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Yoktur.

5.1.7 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11.311.663	5.035.602	3.380.677	4.856.290
Repo İşlemlerine Konu Olan	74.625	-	55.581	679.218
Toplam	11.386.288	5.035.602	3.436.258	5.535.508

5.1.7.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili	33.066.329	-	27.558.636	-
Hazine Bonosu	95.253	-	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-	-	-
Toplam	33.161.582	-	27.558.636	-

5.1.7.3 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Borçlanma Senetleri	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Borsada İşlem Görenler	27.605.817	-	20.358.959	-
Borsada İşlem Görmeyenler	1.164.372	-	933.445	-
Değer Artışı / (Azalışı)	5.571.030	-	7.324.514	-
Toplam	34.341.219	-	28.616.918	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.7.4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ ÜZERİNDEN DEĞERLENEN YATIRIMLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başındaki Değer	28.616.918	25.432.283
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2.114.059	869.946
Yıl İçindeki Alımlar	7.300.654	1.248.680
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(3.251.006)	(179.054)
Değerleme Etkisi	(439.406)	1.245.063
Dönem Sonu Toplamı	34.341.219	28.616.918

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

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık (1 Ocak 2020)	124.434	-	-	124.434
Dönem İçi İlave Karşılıklar	253.815	-	-	253.815
Dönem İçi Çıkanlar	(219.538)	-	-	(219.538)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	19.105	-	-	19.105
Dönem Sonu Karşılık	177.816	-	-	177.816

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

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

5.1.8.1 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	1.010.245	799.989
Birikmiş Amortisman(-)	(12.171)	(13.291)
Net Defter Değeri	998.074	786.698
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	158.576	371.559
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(414.172)	(183.350)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	491	1.120
Değer Artışı/Düşüşü(-)	25.064	22.047
Amortisman Bedeli (-)	-	-
Maliyet	779.713	1.010.245
Birikmiş Amortisman(-)	(11.680)	(12.171)
Net Defter Değeri	768.033	998.074

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	881.140	11
Birikmiş Amortisman(-)	(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 artırım öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye artırım 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.

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

5.1.9 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.9.1 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI- FARKLIYA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4,98	4,98
2 Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0,77	0,77
3 İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	4,95	4,97
4 Borsa İstanbul A.Ş. (2)	İstanbul / Türkiye	0,30	0,34
5 KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9,09	9,09
6 TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2,48	2,48
7 Kredi Garanti Fonu A.Ş. (1)	Ankara / Türkiye	1,49	1,49
8 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. (2)	İstanbul / Türkiye	2,86	2,86
9 Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. (3)	İstanbul / Türkiye	8,33	8,33

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	272.800	217.454	85.960	6.083	-	35.413	28.503	-
2	1.300.509	149.638	12.526	8.675	390	29.865	12.626	-
3	24.887.346	2.382.244	114.794	263.916	75.584	359.199	506.603	-
4	18.373.660	3.460.082	631.470	95.859	-	1.009.438	1.173.543	-
5	411.660	265.464	254.612	5.882	227	48.549	26.579	-
6	786.013.203	51.839.421	621.220	30.964.836	3.733.945	44.732.807	56.279.555	-
7	1.058.164	762.700	19.911	27.280	-	138.849	96.130	-
8	31.238	25.827	22.785	666	-	6.146	2.082	-
9	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 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.

5.1.9.2 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	35.158	35.158
Dönem İçi Hareketler	10.622	-
Alışlar (*)	6.921	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	5.782	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları (-)	(2.081)	-
Dönem Sonu Değeri	45.780	35.158
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönem içinde satın alınan iştiraklere ilişkin açıklamalar 5.1.9.7 notunda sunulmuştur.

5.1.9.3 İŞTİRAKLERE İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	25.557	25.557
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	10.101	5.935
Diğer İştirakler	10.122	3.666

5.1.9.4 BORSAYA KOTE EDİLEN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.1.9.5 İŞTİRAKLERE YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	45.780	35.158
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.9.6 CARİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN İŞTİRAKLER

Yoktur.

5.1.9.7 CARİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN İŞTİRAKLER

Banka, Türkiye Bankalar Birliği nezdinde ayrı bir teşebbüs olarak kurulan Birleşik İpotek Finansmanı Anonim Şirketi'nin sermayesinin %8,33'lük kısmını temsil eden 833 TL nominal bedelli toplam 833.333 adet payla, ilgili şirkete ortak olarak katılmıştır.

Banka, JCR Avrasya Derecelendirme Anonim Şirketi'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 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.10.1 ÖNEMLİ BÜYÜKLÜKTEKİ BAĞLI ORTAKLIKLARIN SERMAYE YETERLİLİĞİ BİLGİLERİ

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

CARİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ HOLDİNG BV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.243.533	3.488.929	357.848	517.159	13.750
Hisse senedi ihraç primleri	-	117.453	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1.054.337	160.518	646.432	-	308.681
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.110.694	184.669	-	7.453	-
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50.370	149.050	146.351	463.149	489.490
Azınlık Payları	-	-	-	-	39.357
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.458.934	4.100.619	1.150.631	1.125.996	851.278
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	9.562	1.080.373	1.175	2.189	851
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	939	-	1.117	2.288
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	52.669	492.398	16.154	39.225	4.460
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	62.231	1.573.710	17.329	42.531	7.599
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.396.703	2.526.909	1.133.302	1.083.465	843.679
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Ana Sermaye Toplamı	5.396.703	2.526.909	1.133.302	1.083.465	843.679
KATKI SERMAYE	-	90.551	-	-	-
ÖZKAYNAK	5.396.703	2.617.460	1.133.302	1.083.465	843.679

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ HOLDİNG BV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	913.772	2.560.180	357.848	67.159	13.750
Hisse senedi ihraç primleri	-	86.188	-	-	-
Hisse senedi iptal karları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1.014.013	(23.430)	545.995	833.940	164.594
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.990.215	115.005	-	3.130	-
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	40.326	163.815	100.436	454.295	144.087
Azınlık Payları	-	-	-	-	39.174
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.958.326	2.901.758	1.004.279	1.358.524	361.605
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	13.067	795.952	668	(66)	95
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	164	-	1.197	4.505
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	35.037	361.254	13.004	42.949	3.560
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	48.104	1.157.370	13.672	44.080	8.160
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.910.222	1.744.388	990.607	1.314.444	353.445
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	-	-	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı	3.910.222	1.744.388	990.607	1.314.444	353.445
KATKI SERMAYE	332.155	66.346	-	-	-
ÖZKAYNAK	4.242.377	1.810.734	990.607	1.314.444	353.445

5.1.10.2 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

UNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	BANKANIN PAY ORANI-FARKLIYSA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2 Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99,96	100,00
3 Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
4 Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
5 Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
6 Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81,84	81,84
7 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
8 Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
9 Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84,91	84,91
10 Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00
11 Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100,00	100,00

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	124.033	115.665	33	10.821	-	8.311	24.950	-
2	47.642	20.824	453	1.995	-	2.014	(394)	-
3	3.511	1.746	1.030	-	-	(68)	(101)	-
4	6.078	4.969	-	477	-	638	596	-
5	5.846.989	1.146.490	22.274	439.394	-	146.351	100.436	-
6	2.912.563	213.590	16.298	298.344	1.689	50.150	24.438	-
7	1.484.838	814.432	31.283	29.892	12.484	492.950	144.173	-
8	219.827	199.490	1.206	9.473	4.704	64.266	37.222	-
9	2.855.596	1.123.807	42.625	141.962	87.606	463.150	454.295	-
10	31.053.380	5.439.719	341.505	588.122	13.598	50.367	40.327	-
11	3.081.903	3.079.346	-	-	-	(743)	(537)	-

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

5.1.10.3 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Değeri	8.551.720	7.024.751
Dönem İçi Hareketler	2.820.286	1.526.969
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	382.110	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	1.323.028	893.943
Satışlar/Tasfiye	-	(352)
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	(910.565)	131.006
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	2.025.713	502.372
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	11.372.006	8.551.720
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Cari dönemde, 594.393 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 30 Haziran 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kâr dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.

5.1.10.4 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN SEKTÖR BİLGİLERİ VE BUNLARA İLİŞKİN KAYITLI TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	5.424.807	3.921.883
Sigorta Şirketleri	954.245	1.153.607
Faktoring Şirketleri	174.759	134.182
Leasing Şirketleri	1.146.060	1.018.498
Finansman Şirketleri	3.568.115	2.219.530
Diğer Bağlı Ortaklıklar	104.020	104.020

5.1.10.5 BORSAYA KOTE EDİLEN BAĞLI ORTAKLIKLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	174.759	134.182
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.10.6 BAĞLI ORTAKLIKLARA YAPILAN YATIRIMLARIN DEĞERLEMESİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri İle Değerleme	104.020	104.020
Gerçeğe Uygun Değer İle Değerleme (*)	11.267.986	8.447.700

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.10.7 CARİ DÖNEM İÇİNDE ELDEN ÇIKARILAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.10.8 CARİ DÖNEM İÇİNDE SATIN ALINAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.11 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLARA (İŞ ORTAKLIKLARINA) İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.12 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	GAYRİMENKUL	KULLANIM HAKKI VARLIKLARI	ARAÇLAR	DiĞER MADDİ DURAN VARLIKLAR	TOPLAM
ÖNCEKİ DÖNEM SONU:					
Maliyet	3.206.586	1.229.652	22.132	3.036.532	7.494.902
Birikmiş Amortisman(-)	(62.584)	(271.532)	(11.802)	(2.157.760)	(2.503.678)
Net Defter Değeri	3.144.002	958.120	10.330	878.772	4.991.224
CARİ DÖNEM SONU:					
İktisap Edilenler	37.085	486.969	9.076	772.421	1.305.551
Yeniden Değerleme Farkları	350.626	-	-	-	350.626
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	55.769	-	-	-	55.769
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullere Transfer Edilenler	(24.274)	-	-	-	(24.274)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(5.271)	(342.457)	(1.946)	(617.557)	(967.231)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	258	47.553	1.945	282.994	332.750
Değer Düşüşü / İptali	(80.364)	-	-	-	(80.364)
Amortisman Bedeli (-)	(35.154)	(290.607)	(4.112)	(314.717)	(644.590)
Maliyet	3.484.388	1.374.164	29.262	3.191.396	8.079.210
Birikmiş Amortisman(-)	(41.711)	(514.586)	(13.969)	(2.189.483)	(2.759.749)
Net Defter Değeri	3.442.677	859.578	15.293	1.001.913	5.319.461

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

5.1.13 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.13.1 FAYDALI ÖMÜR VEYA KULLANILAN AMORTİSMAN ORANLARI

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.13.2 KULLANILAN AMORTİSMAN YÖNTEMLERİ

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

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	991.987	537.435	793.134	442.252

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı	350.882	300.551
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	259.904	129.869
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(61.058)	(339)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(95.176)	(78.083)
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	(1.116)
Dönem Sonu	454.552	350.882

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.13.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

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

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Yoktur.

5.1.13.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	703.141	690.700
Satın Alımlar	441	35.343
Satışlar	(81.929)	(268)
Transferler	24.225	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	58.823	(22.634)
Dönem Sonu Bakiyesi	704.701	703.141

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

5.1.15 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2020 itibarıyla 3.509.508 TL (31 Aralık 2019: 1.710.519 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Aralık 2020 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kâr/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 3.849.653 TL (31 Aralık 2019: 2.036.051 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 340.145 TL (31 Aralık 2019: 325.532 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Ertelenmiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	3.877.683	770.642	2.149.699	446.100
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	11.843.582	2.368.716	5.636.965	1.181.846
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	2.662.417	603.350	826.480	202.812
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(2.395.926)	(296.145)	(1.867.500)	(186.750)
Diğer	304.547	62.945	292.470	66.511
Toplam Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	16.292.303	3.509.508	7.038.114	1.710.519

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.767.324 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 460.920 TL ertelenmiş vergi geliri) kâr/zarar tablosunda, 41.772 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 55.846 TL ertelenmiş vergi gideri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.1.16 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	587.673	10.191.100	287.270	6.845.390
Takas İşlemlerinden Alacaklar	4.473.668	24.134	3.306.061	76.901
Peşin Ödenen Giderler	2.101.268	1.320	1.358.175	290
Verilen Nakdi Teminatlar	12.727	1.011.438	12.496	939.734
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	1.137	147.246	1.137	114.592
Diğer	859.544	147.357	247.200	125.820
Toplam	8.036.017	11.522.595	5.212.339	8.102.727

5.2 BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.2.1 MEVDUATIN/ TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6 AY-1 YIL	1 YIL VE ÜSTÜ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	21.631.929	-	4.933.740	54.914.729	598.761	327.900	1.273.240	1.719	83.682.018
Döviz Tevdiat Hesabı	79.828.517	-	10.225.909	58.837.397	2.022.734	1.666.955	3.222.141	37.565	155.841.218
Yurtiçinde Yer. K.	76.936.560	-	10.096.467	56.484.204	1.823.659	1.363.455	2.263.021	36.302	149.003.668
Yurtdışında Yer.K	2.891.957	-	129.442	2.353.193	199.075	303.500	959.120	1.263	6.837.550
Resmi Kur. Mevduatı	880.139	-	37.809	64.397	136	10	-	-	982.491
Tic. Kur. Mevduatı	12.830.535	-	24.484.188	14.055.824	148.798	872.187	666.525	-	53.058.057
Diğ. Kur. Mevduatı	391.099	-	172.403	1.121.142	19.856	176.034	3.236.314	-	5.116.848
Kıymetli Maden DH	20.636.012	-	-	160.290	366.278	41.207	721.593	-	21.925.380
Bankalararası Mevduat	711.446	-	176.715	15.119	-	-	2.303	-	905.583
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	5.340	-	-	-	-	-	-	-	5.340
Yurtdışı Bankalar	684.619	-	176.715	15.119	-	-	2.303	-	878.756
Katılım Bankaları	21.487	-	-	-	-	-	-	-	21.487
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	136.909.677	-	40.030.764	129.168.898	3.156.563	3.084.293	9.122.116	39.284	321.511.595
ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6 AY-1 YIL	1 YIL VE ÜSTÜ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	17.315.932	-	3.109.278	51.643.663	487.482	373.746	1.585.582	2.370	74.518.053
Döviz Tevdiat Hesabı	38.704.677	-	12.917.078	66.405.651	2.227.526	2.175.099	3.631.442	34.608	126.096.081
Yurtiçinde Yer. K.	37.099.501	-	12.631.371	63.913.198	2.008.619	1.812.697	1.568.535	33.422	119.067.343
Yurtdışında Yer.K	1.605.176	-	285.707	2.492.453	218.907	362.402	2.062.907	1.186	7.028.738
Resmi Kur. Mevduatı	1.283.224	-	19.396	39.676	-	11	58	-	1.342.365
Tic. Kur. Mevduatı	11.496.077	-	8.763.991	11.454.640	123.178	80.840	1.215.989	-	33.134.715
Diğ. Kur. Mevduatı	320.716	-	142.512	601.501	2.407	246.285	3.730.349	-	5.043.770
Kıymetli Maden DH	4.958.792	-	2.342	179.827	343.121	36.038	613.179	-	6.133.299
Bankalararası Mevduat	2.295.128	-	176.394	667	902	4.753	4.964	-	2.482.808
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2.959	-	-	-	-	4.753	-	-	7.712
Yurtdışı Bankalar	331.337	-	176.394	667	902	-	4.964	-	514.264
Katılım Bankaları	1.960.832	-	-	-	-	-	-	-	1.960.832
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	76.374.546	-	25.130.991	130.325.625	3.184.616	2.916.772	10.781.563	36.978	248.751.091

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

TASARRUF MEVDUATI	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN		SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tasarruf Mevduatı	41.063.229	39.635.661	42.071.686	34.348.632
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	25.573.877	20.431.430	72.868.396	59.516.383
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	10.285.722	3.179.119	10.182.644	2.560.389
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.427.705	1.169.315	238	57
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Yoktur.

5.2.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	19.853	19.694
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	142.150	154.297
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 BANKALAR VE DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	674.365	1.288.090	-	860.923
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	884.230	1.032.449	597.488	783.481
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	-	21.559.307	1.089.844	21.791.087
Toplam	1.558.595	23.879.846	1.687.332	23.435.491

5.2.2.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1.542.177	1.851.955	597.488	1.233.172
Orta ve Uzun Vadeli	16.418	22.027.891	1.089.844	22.202.319
Toplam	1.558.595	23.879.846	1.687.332	23.435.491

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.2.2 BANKA'NIN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YOĞUNLAŞTIĞI ALANLARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Banka'nın mevduat yapısı TL ve YP cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Banka'nın diğer fon kaynaklarını özellikle yurtdışından YP cinsinden alınan krediler, TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve YP cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.3 PARA PİYASALARINA BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	70.949	-	67.722	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	29.847	-	16.856	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	16.294	-	15.124	-
Gerçek Kişiler	24.808	-	35.742	-
Yurtdışı İşlemlerden	881	-	81	436.372
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	436.372
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	850	-	-	-
Gerçek Kişiler	31	-	81	-
Toplam	71.830	-	67.803	436.372

5.2.4 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

CARI DÖNEM	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
Nominal	4.689.395	2.267.502	-	14.244.885
Maliyet	4.549.118	2.239.143	-	14.152.997
Defter Değeri (*)	4.661.251	1.427.727	-	12.901.692

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 876.948 TL ve YP menkul kıymetlerden 207.348.000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 874.386 TL ve YP menkul kıymetlerden 206.993.000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Alınan Krediler	-	15.980.865	-	14.292.878
Toplam	-	15.980.865	-	14.292.878

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için 2.323.462.798 USD (31 Aralık 2019: 2.511.607.143 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 1.265.467 TL (31 Aralık 2019: 725.306 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kâr/zararı 540.161 TL (31 Aralık 2019: (205.521) TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 15.980.865 TL (31 Aralık 2019: 14.292.878 TL)'dir.

5.2.6 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

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

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	146.089	8.756	155.695	5.666
Swap İşlemleri	4.058.849	3.273.561	909.755	1.685.533
Futures İşlemleri	-	-	-	-
Opsiyonlar	44.093	35.226	112.257	99.937
Diğer	-	-	-	-
Toplam	4.249.031	3.317.543	1.177.707	1.791.136

5.2.6.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	1.623	480.647	104.982	347.994
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	60.323	234.978	593.860	68.895
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	61.946	715.625	698.842	416.889

5.2.7 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.7.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARI DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	220.909	153.292	348.351	212.932
1-4 Yıl Arası	620.102	430.297	756.435	462.377
4 Yıldan Fazla	417.100	289.432	541.245	330.839
Toplam	1.258.111	873.021	1.646.031	1.006.148

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıttığı TL, EURO ve USD kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %13,9, %0,6 ve %7,0 (31 Aralık 2019: %21,2, %3,1 ve %7)'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.8 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.8.1 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	538.697	471.126
Dönem içindeki Değişim	136.282	135.756
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	115.741	(2.926)
Dönem içinde Ödenen	(52.255)	(65.259)
Dönem Sonu Bakiyesi	738.465	538.697

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

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkanı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	1.791	50.032
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	3.846	186.431
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	804.299	386.110
Toplam	809.936	622.573

5.2.8.4 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	1.333.913	1.144.956
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	219.291	162.688
Devam Eden Dava Karşılıkları	299.662	475.362
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	2.177.654	1.211.155
Diğer Karşılıklar (*)	5.020.590	2.737.585
Toplam	9.051.110	5.731.746

(*) Cari yılda ayrılan 2.150.000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 2.500.000 TL olmak üzere toplam 4.650.000 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 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 6.118.955 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2020 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 3.546.713 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	31.12.2020	31.12.2019
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(2.200.812)	(1.846.213)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	925.296	556.956
Genel Yönetim Giderleri	(74.857)	(64.962)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1.350.373)	(1.354.219)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	7.469.328	5.988.881
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	6.118.955	4.634.662
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1.396.390)	(1.002.495)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.175.852)	(1.394.042)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(2.572.242)	(2.396.537)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	3.546.713	2.238.125

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

	31.12.2020	31.12.2019
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(127.520)	(91.969)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	85.084	73.334
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	42.436	18.635
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

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

	31.12.2020	31.12.2019
	%	%
İskonto Oranı (*)	13,00	12,50
Enflasyon Oranı (*)	9,70	8,20
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,50	1,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	13,90	12,40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	9,70	8,20

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

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

TANIMLANMIŞ FAYDA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	EMEKLİLİK FAYDALARİ ETKİSİ	SAĞLIK FAYDALARİ ETKİSİ	GENEL ETKİ
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +0,5%	(7,00)	(9,80)	(8,30)
İskonto oranı -0,5%	7,90	11,50	9,50
Medikal enflasyon oranı +0,5%	-	11,20	5,10
Medikal enflasyon oranı -0,5%	-	(9,70)	(4,40)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +0,5%	(6,00)	(7,40)
İskonto oranı -0,5%	6,60	8,30
Enflasyon oranı +0,5%	6,20	(3,80)
Enflasyon oranı -0,5%	(6,00)	4,00

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.9 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.9.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.9.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın 31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1.756.560 TL'dir (31 Aralık 2019: 609.369 TL). Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan farkların özkaynaklar hesap grubuyla ilişkili olması halinde ise cari vergi varlığı veya borcu bu grupta yer alan ilgili hesaplarla netleştirilmiştir.

5.2.9.1.2 ÖDENECEK VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.756.560	609.369
Menkul Sermaye İradı Vergisi	102.988	190.677
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8.665	5.321
BSMV	189.865	201.870
Kambiyo Muameleleri Vergisi	19.230	10.997
Ödenecek Katma Değer Vergisi	12.996	30.622
Diğer	67.106	79.377
Toplam	2.157.410	1.128.233

5.2.9.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	107	99
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	131	121
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	345	37
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	532	37
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1.851	1.653
İşsizlik Sigortası-İşveren	3.743	3.331
Diğer	41	39
Toplam	6.750	5.317

5.2.9.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

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

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.11 SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurtiçi Diğer Kuruluşlardan	1.029.532	-	261.478	-
Yurtdışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurtdışı Diğer Kuruluşlardan	-	5.569.437	-	4.468.229
Toplam	1.029.532	5.569.437	261.478	4.468.229

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

5.2.12 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	13.340.047	76.790	9.955.158	119.683
Takas İşlemlerinden Borçlar	3.534.101	23.089	2.978.282	74.119
Diğer	1.463.323	3.253.941	1.058.697	1.436.241
Toplam	18.337.471	3.353.820	13.992.137	1.630.043

5.2.13 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.13.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

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

5.2.13.2 ÖDENMİŞ SERMAYE TUTARI, BANKADA KAYITLI SERMAYE SİSTEMİNİN UYGULANIP UYGULANMADIĞI HUSUSUNUN AÇIKLANMASI VE BU SİSTEM UYGULANIYOR İSE KAYITLI SERMAYE TAVANI

SERMAYE SİSTEMİ	ÖDENMİŞ SERMAYE	TAVAN
Kayıtlı Sermaye Sistemi	4.200.000	10.000.000

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.13.5 SON MALİ YILIN VE ONU TAKİP EDEN ARA DÖNEMİN SONUNA KADAR OLAN SERMAYE TAAHHÜTLERİ, BU TAAHHÜTLERİN GENEL AMACI VE BU TAAHHÜTLER İÇİN GEREKLİ TAHMİNİ KAYNAKLAR

Yoktur.

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

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.13.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

5.2.13.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	5.428.074	295.244	3.420.702	211.201
Değerleme Farkı	5.428.074	295.244	3.420.702	211.201
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	184.109	(53.356)	(41.778)	48.975
Değerleme Farkı	190.749	(53.356)	(41.778)	48.975
Kur Farkı	(6.640)	-	-	-
Toplam	5.612.183	241.888	3.378.924	260.176

5.2.13.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	52.120	27.525	24.125	194.826
Gayrimenkuller	1.737.731	86.833	1.423.652	72.955
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	(302.664)	-	(172.393)	-
Toplam	1.487.187	114.358	1.275.384	267.781

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.		5.781		-
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ		942		942
Kredi Kayıt 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		7.636		1.855

5.2.13.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

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

5.2.13.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe		43.936.102		37.705.498

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3 NAZIM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.3.1 NAZIM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.3.1.1. GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARI

Bankanın 26.769.647 TL (31 Aralık 2019: 15.360.864 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3.174.209 TL (31 Aralık 2019: 3.184.727 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 46.297.211 TL (31 Aralık 2019: 37.522.327 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	32.453.565	25.924.721
TP Teminat Mektupları	31.475.024	23.555.242
Akreditifler	10.137.818	9.361.115
Aval ve Kabul Kredileri	2.173.451	1.579.043
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	119.880	74.179
Toplam	76.359.738	60.494.300

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

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	238.320	350.262	622.573	1.211.155
Dönem İçi İlave Karşılıklar	647.512	764.242	348.969	1.760.723
Dönem İçi Çıkanlar	(480.007)	(238.442)	(260.524)	(978.973)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	144.361	(143.945)	(416)	-
2.Aşamaya Transfer	(41.604)	56.584	(14.980)	-
3.Aşamaya Transfer	(271)	(18.211)	18.482	-
Kur Farkı	28.197	60.720	95.832	184.749
Dönem Sonu Karşılık	536.508	831.210	809.936	2.177.654
ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Karşılık	121.505	244.658	282.169	648.332
Dönem İçi İlave Karşılıklar	298.618	453.134	341.285	1.093.037
Dönem İçi Çıkanlar	(251.787)	(178.793)	(146.355)	(576.935)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	89.164	(88.747)	(417)	-
2.Aşamaya Transfer	(25.129)	26.439	(1.310)	-
3.Aşamaya Transfer	(381)	(119.323)	119.704	-
Kur Farkı	6.330	12.894	27.497	46.721
Dönem Sonu Karşılık	238.320	350.262	622.573	1.211.155

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1.434.029 TL (31 Aralık 2019: 1.539.690 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 809.936 TL (31 Aralık 2019: 622.573 TL) üçüncü aşama beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.1.3 GAYRİNAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14.143.550	11.045.938
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.272.692	1.673.837
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11.870.858	9.372.101
Diğer Gayrinakdi Krediler	62.216.188	49.448.362
Toplam	76.359.738	60.494.300

5.3.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM				ÖNCEKİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	120.752	0,38	66.929	0,15	82.088	0,35	56.468	0,15
Çiftçilik ve Hayvancılık	78.187	0,25	14.980	0,03	57.843	0,25	45.668	0,12
Ormancılık	20.634	0,06	35.972	0,08	18.383	0,08	2.861	0,01
Balıkçılık	21.931	0,07	15.977	0,04	5.862	0,02	7.939	0,02
Sanayi	8.088.269	25,42	21.455.300	48,18	6.260.335	26,46	18.726.875	50,83
Madencilik ve Taşocaklığı	311.013	0,98	249.576	0,56	206.972	0,87	152.293	0,41
İmalat Sanayi	5.507.663	17,31	13.874.814	31,15	3.979.058	16,82	12.474.222	33,86
Elektrik, Gaz, Su	2.269.593	7,13	7.330.910	16,46	2.074.305	8,77	6.100.360	16,56
İnşaat	3.913.005	12,30	7.887.926	17,71	3.559.594	15,05	4.553.521	12,36
Hizmetler	17.526.121	55,07	13.325.629	29,92	11.603.233	49,05	11.224.270	30,47
Toptan ve Perakende Ticaret	10.060.778	31,61	5.466.175	12,27	7.574.285	32,02	4.627.167	12,56
Otel ve Lokanta Hizmetleri	763.987	2,40	645.917	1,45	508.837	2,15	433.974	1,18
Ulaştırma ve Haberleşme	1.562.899	4,91	2.543.159	5,71	939.459	3,97	2.142.586	5,82
Mali Kuruluşlar	3.345.100	10,51	4.376.049	9,83	1.989.264	8,41	3.656.972	9,93
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.497.849	4,71	220.544	0,5	361.873	1,53	249.945	0,68
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	44.668	0,14	2.267	0,01	48.806	0,21	1.678	-
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	250.840	0,79	71.518	0,16	180.709	0,76	111.948	0,3
Diğer	2.176.193	6,84	1.799.614	4,05	2.150.322	9,09	2.277.594	6,19
Toplam	31.824.340	100	44.535.398	100	23.655.572	100,00	36.838.728	100,00

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

CARİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II İNCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	28.350.984	40.196.745	3.371.337	3.409.653
Teminat Mektupları	28.015.726	28.448.756	3.357.280	3.077.654
Aval ve Kabul Kredileri	64.784	1.974.826	5.410	126.586
Akreditifler	270.475	9.653.283	8.647	205.413
Cirolar	-	-	-	-
Menkul Kıymet İhracında Satın Alma Garantilerimizden	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	119.880	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5.3.2 TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 Ay	3-12 AY	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Risken Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1.476.000	363.672	2.527.858	22.477.151	9.569.041	36.413.722
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	3.672	108.046	2.732.484	5.202.241	8.046.443
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1.476.000	360.000	2.419.812	19.744.667	4.366.800	28.367.279
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler						
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	116.208.218	78.762.415	26.548.574	2.419.948	1.258.037	225.197.192
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3.234.406	3.033.146	3.252.464	133.771	-	9.653.787
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.182.685	2.903.147	3.045.813	132.947	-	9.264.592
Swap Para Alım İşlemleri	48.241.405	34.577.356	8.600.269	1.080.104	503.307	93.002.441
Swap Para Satım İşlemleri	57.230.988	36.931.811	9.028.071	1.061.524	754.730	105.007.124
Para Alım Opsiyonları	1.588.095	421.555	852.907	5.784	-	2.868.341
Para Satım Opsiyonları	1.749.667	434.376	836.758	5.818	-	3.026.619
Futures Para Alım İşlemleri	501.272	235.059	442.800	-	-	1.179.131
Futures Para Satım İşlemleri	479.700	225.965	489.492	-	-	1.195.157
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	12.638.694	13.844.326	18.443.382	38.526.197	65.933.195	149.385.794
Swap Faiz Alım İşlemleri	6.319.347	6.922.163	9.221.897	18.241.551	32.280.326	72.985.284
Swap Faiz Satım İşlemleri	6.319.347	6.922.163	9.221.485	18.241.551	32.280.326	72.984.872
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	665.802	1.180.800	1.846.602
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	1.377.293	191.743	1.569.036
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	8.313.624	379.569	206.295	12.154.311	22.140.000	43.193.799
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	137.160.536	92.986.310	45.198.251	53.100.456	89.331.232	417.776.785
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	138.636.536	93.349.982	47.726.109	75.577.607	98.900.273	454.190.507

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5.3.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bankanın Diğer Türev Finansal Araçları içerisinde gösterilen; 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satım toplamı 2.323.462.798 USD (31 Aralık 2019: 2.511.607.143 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhinde açılan, gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 299.662 TL (31 Aralık 2019: 475.362 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4 nolu Diğer Karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Ayrıca bankanın aleyhinde açılmış ve devam eden diğer davaları olmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka'nın taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir.

5.3.5 BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4 KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.4.1 FAİZ GELİRLERİ

5.4.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	7.590.922	478.736	9.890.070	526.684
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	15.974.463	4.839.346	16.359.110	4.898.182
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	479.436	202.792	498.902	119.627
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	24.044.821	5.520.874	26.748.082	5.544.493

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

5.4.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	292	-	10.979	31.217
Yurtiçi Bankalardan	43.611	1.393	214.899	3.937
Yurtdışı Bankalardan	2.385	33.068	5.870	281.868
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	46.288	34.461	231.748	317.022

5.4.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	83.787	34.078	91.788	8.176
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.560.617	434.547	2.280.397	393.817
İtfa Edilmiş Maliyeti Üzerinden Değerlenen Finansal Varlıklar	2.832.744	458.393	2.480.039	332.026
Toplam	5.477.148	927.018	4.852.224	734.019

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	257.809	197.128

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.2 FAİZ GİDERLERİ

5.4.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	131.796	587.869	157.180	786.764
T.C. Merkez Bankasına	23.624	1.896	-	4.672
Yurtiçi Bankalara	68.526	20.335	65.975	34.406
Yurtdışı Bankalara	39.646	565.638	91.205	747.686
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	782.017	-	1.008.496
Toplam	131.796	1.369.886	157.180	1.795.260

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

5.4.2.2 İŞTİRAKLER VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	340.750	435.858

5.4.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	820.201	1.083.385	896.683	1.117.673

5.4.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ:

HESAP ADI	CARİ DÖNEM							TOPLAM
	VADESİZ MEVDUAT	1 AYA KADAR	3 AYA KADAR	6 AYA KADAR	1 YILA KADAR	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1.489	58.543	-	-	-	-	-	60.032
Tasarruf Mevduatı	10	287.696	5.023.674	31.494	26.242	178.182	-	5.547.298
Resmi Mevduat	-	8.734	8.668	1	-	1	-	17.404
Ticari Mevduat	3	1.152.512	1.179.187	23.711	25.329	121.706	-	2.502.448
Diğer Mevduat	2	43.861	126.184	33.514	14.578	465.143	-	683.282
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1.504	1.551.346	6.337.713	88.720	66.149	765.032	-	8.810.464
Yabancı Para								
DTH	1	29.075	289.635	11.032	27.647	89.577	339	447.306
Bankalar Mevduatı	-	94	-	-	-	-	-	94
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	21	7.846	-	7.867
Toplam	1	29.169	289.635	11.032	27.668	97.423	339	455.267
Genel Toplam	1.505	1.580.515	6.627.348	99.752	93.817	862.455	339	9.265.731

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5.4.2.5 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	235.375	4.285	21.085	14.085

5.4.2.6 KİRALAMA FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER**5.4.2.6.1 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER**

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	-	2.788

5.4.2.6.2 FAALİYET KİRALAMA FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Faaliyet Kiralama Giderleri	129.771	182.867

5.4.2.7 FAKTÖRİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.4.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	18.994	8.893
Toplam	18.994	8.893

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.4 TİCARİ KÂR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kâr	152.630.502	113.159.139
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.758.882	376.612
Türev Finansal İşlemlerden	10.688.264	10.465.446
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	140.183.356	102.317.081
Zarar (-)	152.449.015	115.098.658
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.133.705	582.439
Türev Finansal İşlemlerden	17.073.338	13.338.366
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	134.241.972	101.177.853
Toplam	181.487	(1.939.519)

Kambiyo İşlemlerinden Kâr tutarının 4.289.379 TL'si (31 Aralık 2019: 2.248.143 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 2.415.466 TL'si (31 Aralık 2019: 2.260.675 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 15.965.405 USD ve 18.421.064 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 33.994.728 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 399.186.992 USD ve 30.000.000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 1.730.000 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 16.656 TL (31 Aralık 2019: 19.136 TL) ve (247.380) TL (31 Aralık 2019: (623.240 TL)) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 200.000 TL 55.544.712 USD ve 43.337.771 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 çapraz para swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için birikmiş gerçeğe uygun değer farkı sırasıyla 12.559 TL (31 Aralık 2019: 161.485 TL) ve 371.381 TL (31 Aralık 2019: 206.320 TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yatırım harcamalarının piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 67.639.959 USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki tahmini yatırım harcamaları ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (24.655) TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yabancı eurobond kupon gelirlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 67.639.959

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki tahmini yabancı eurobond kupon gelirleri ile banka pasifinde bulunan yabancı para yükümlülükler arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para yükümlülüklerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 24.655 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Banka, tabi olduğu özel bir mil programı kapsamında yapılacak kesin ödeme taahhütlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 11.333.460 USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kesin ödeme taahhütleri ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (3.338) TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

5.4.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	4.146.680	3.660.801
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.123.801	926.455
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.557.092	1.624.158
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.272.420	962.227
Diğer	193.367	147.961
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	114.882	95.841
Diğer	306.160	208.431
Toplam	4.567.722	3.965.073

5.4.6 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI VE DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Beklenen Kredi Zararı Karşılıkları	13.394.295	10.701.394
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.588.834	1.405.368
Kredi Riskinde Önemli Artış (İkinci Aşama)	6.481.718	2.777.564
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.323.743	6.518.462
Diğer Karşılık Giderleri	3.766.103	820.604
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	8.544	3.819
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.142	2
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.402	3.817
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar Değer Düşüş Karşılıkları	295.281	-
İştirakler	295.281	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	-
Diğer	3.462.278	816.785
Toplam	17.160.398	11.521.998

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kıdem Tazminatı Karşılığı	104.984	100.897
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	98.725	24.096
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	353.983	359.306
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	95.176	78.083
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7.881	23.167
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	290.607	276.312
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	4.358.215	3.511.819
Kiralama Giderleri (*)	186.466	168.199
Bakım ve Onarım Giderleri	65.816	68.053
Reklam ve İlan Giderleri	159.421	164.757
Diğer Giderler	3.946.512	3.110.810
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	882	7.764
Diğer (**)	1.020.578	800.687
Toplam	6.331.031	5.182.131

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

(**) Cari dönemde 581.914 TL (31 Aralık 2019: 419.696 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri dahildir.

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

Vergi öncesi kârın 23.768.204 TL (31 Aralık 2019: 19.027.192 TL) tutarındaki kısmı net faiz gelirlerinden, 5.978.016 TL (31 Aralık 2019: 6.088.510 TL) tutarındaki kısmı net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmakta iken; faaliyet giderlerinin toplamı 6.331.031 TL (31 Aralık 2019: 5.182.131 TL) tutarındadır. Banka'nın vergi öncesi kârı bir önceki yıla göre %10,53 (31 Aralık 2019: %7,45 azalış) oranında artarak 8.639.410 TL (31 Aralık 2019: 7.816.281 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka 31 Aralık 2020 itibarıyla kayıtlarına 4.168.731 TL tutarında cari vergi gideri (31 Aralık 2019: 2.118.360 TL) ile 1.767.324 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 460.920 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

GEÇİCİ FARKLARIN OLUŞMASINDAN / KAPANMASINDAN KAYNAKLANAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	1.939.231	260.729
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(54.759)	(130.553)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(233.854)	(87.299)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	116.706	418.043
Toplam	1.767.324	460.920

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

KAYNAKLARI İTİBARIYLA GELİR TABLOSUNA YANSITILAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	1.884.472	130.176
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(117.148)	330.744
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	1.767.324	460.920

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

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net kârı 6.238.003 TL 'dir (31 Aralık 2019: 6.158.841 TL).

Banka'nın durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: bulunmamaktadır).

5.4.11 NET DÖNEM KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.4.11.1 OLAĞAN BANKACILIK İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN GELİR VE GİDER KALEMLERİNİN NİTELİĞİ, BOYUTU VE TEKRARLANMA ORANININ AÇIKLANMASI BANKANIN DÖNEM İÇİNDEKİ PERFORMANSININ ANLAŞILMASI İÇİN GEREKLİ İSE, BU KALEMLERİN NİTELİĞİ VE TUTARI AÇIKLANIR.

Yoktur.

5.4.11.2 FİNANSAL TABLO KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK YAPILAN BİR TAHMİNDEKİ DEĞİŞİKLİĞİN KÂR/ZARARA ETKİSİ, DAHA SONRAKİ DÖNEMLERİ DE ETKİLEMESİ OLASILIĞI VARSA, O DÖNEMLERİ DE KAPSAYACAK ŞEKİLDE BELİRTİLİR.

Yoktur.

5.4.12 GELİR TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLER

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

5.5 ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.5.1 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARTININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.1.1 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 2.025.712 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2019: 502.294 TL artış) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 268.644 TL artış (31 Aralık 2019: 1.028.798 TL artış) gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.5.1.3 RİSKTEN KORUNMA FONLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.5.1.3.1 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Detayları 5.4.4 Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 176.002 TL artış (31 Aralık 2019: 553.739 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 YURTDIŞINDAKİ İŞLETMEYE İLİŞKİN YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 774.447 TL azalış (31 Aralık 2019: 189.720 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 YASAL YEDEK AKÇELER HESABINA AKTARILAN TUTARLAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	-	-
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedek Akçelere Aktarılan Tutar	6.153.404	6.631.820

5.5.3 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.4 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

3.28 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.6 NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.6.1 NAKİT AKIŞ TABLOSUNDA YER ALAN "DİĞER" KALEMLERİ VE "DÖVİZ KURUNDAKİ DEĞİŞİMİN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ" KALEMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 17.924.611 TL (31 Aralık 2019: 10.897.227 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışının 3.979.033 TL (31 Aralık 2019: 4.979.356 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülük hesaplarının değişiminden, 21.903.644 TL (31 Aralık 2019: 15.876.583 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet kârından kaynaklanmaktadır. Varlık ve yükümlülük hesaplarının değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup 6.058.319 TL (31 Aralık 2019: 2.046.097 TL net nakit çıkışı) net nakit girişi olarak gerçekleşmiştir. Faaliyet kârının içinde yer alan "Diğer" kalemi ise verilen ücret ve komisyonlar, kambiyo işlemleri kârı, diğer faaliyet gelirleri ve personel giderleri hariç diğer faaliyet giderleri gibi kalemlerden oluşmakta olup 1.021.993 TL (31 Aralık 2019: 4.557.685 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2.128.343 TL (31 Aralık 2019: 3.923.211 TL net nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 2.345.379 TL (31 Aralık 2019: 1.480.204 TL) olarak gerçekleşmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5.1.10.3 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.6.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

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

5.6.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER:

	CARİ DÖNEM 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019
Nakit	9.125.455	3.995.007
Kasa	2.722.172	1.594.581
Efektif Deposu	6.403.283	2.400.426
Nakde Eşdeğer Varlıklar	40.354.301	33.480.418
Diğer	40.354.301	33.480.418
Toplam	49.479.756	37.475.425

5.6.6 BANKA'NIN YASAL SINIRLAMALAR VEYA DİĞER NEDENLERLE BANKANIN YA DA DİĞER ORTAKLIKLARIN SERBEST KULLANIMINDA OLMAYAN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIK MEVCUDUNA İLİŞKİN OLARAK, ÖNEMLİLİK İLKESİ DİKKATE ALINMAK SURETİYLE YÖNETİMİN KONUYA İLİŞKİN AÇIKLAMASI

Yurtdışı Bankalar hesabında 2.423.914 TL (31 Aralık 2019: 2.818.396 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 2.222.619 TL (31 Aralık 2019: 2.657.254 TL) 'si Malta Merkez Bankası'nda, 201.295 TL (31 Aralık 2019: 161.142 TL)'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 26.010.300 TL (31 Aralık 2019: 19.425.196 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İLAVE BİLGİLER

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.7.1 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR

5.7.1.1 CARİ DÖNEM

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
KREDİLER						
Dönem Başı Bakiyesi	7.260.837	1.576.370	1.628	991.046	791	45.586
Dönem Sonu Bakiyesi	9.505.341	2.096.812	651.108	722.425	113.315	50.868
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	263.742	22.075	500	-	7.486	174

ÖNCEKİ DÖNEM:

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

5.7.1.2 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT MEVDUATA İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Mevduat						
Dönem Başı	1.797.896	1.074.063	131.127	108.961	89.892	89.808
Dönem Sonu	1.889.426	1.797.896	70.153	131.127	417.657	89.892
Mevduat Faiz Gideri	124.285	244.763	120	457	8.999	6.192

5.7.1.3 BANKANIN, DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI VADELİ İŞLEMLER İLE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE BENZERİ DİĞER SÖZLEŞMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI)		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER GERÇEK VE TÜZEL KİŞİLER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	2.862.339	1.171.385	22.919.062	32.240.075	-	-
Dönem Sonu	3.000.560	2.862.339	30.664.682	22.919.062	-	-
Toplam Kâr /(Zarar)	8.691	37.698	(262.003)	(66.012)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	643.552	1.004.943	-	-
Dönem Sonu	-	-	565.120	643.552	-	-
Toplam Kâr /(Zarar)	-	-	(2.069)	1.272	-	-

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7.2 BANKA'NIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.7.2.1 TARAFLAR ARASINDA BİR İŞLEM OLUP OLMADIĞINA BAKILMAKSIZIN BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNDA YER ALAN VE BANKANIN KONTROLÜNDEKİ KURULUŞLARLA İLİŞKİLERİ

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

5.7.2.2 İLİŞKİNİN YAPISININ YANINDA, YAPILAN İŞLEMİN TÜRÜNÜ, TUTARINI VE TOPLAM İŞLEM HACMİNE OLAN ORANINI, BAŞLICA KALEMLERİN TUTARINI VE TÜM KALEMLERE OLAN ORANINI, FİYATLANDIRMA POLİTİKASINI VE DİĞER UNSURLARI

Risk grubunun nakdi kredileri 3.448.287 TL (31 Aralık 2019: 2.101.157 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1,09'u (31 Aralık 2019: %0,84), aktif toplamının %0,70'idir (31 Aralık 2019: %0,54). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 10.269.764 TL (31 Aralık 2019: 7.263.256 TL) aktif toplamının %2,08'idir (31 Aralık 2019: %1,86). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 2.870.105 TL (31 Aralık 2019: 2.613.002 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %3,76'sıdır (31 Aralık 2019: %4,32).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2.377.236 TL (31 Aralık 2019: 2.018.915 TL), Banka'nın toplam mevduatının %0,74'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2019: %0,81).

Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 20.978.790 TL (31 Aralık 2019: 16.239.465 TL) olup toplam alınan kredilerin %82,47'sidir (31 Aralık 2019: %64,64). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 196.304 TL (31 Aralık 2019: 165.820 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır.

Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 17.681 TL (31 Aralık 2019: 14.210 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 101.084 TL (31 Aralık 2019: 35.224 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 50.188 TL (31 Aralık 2019: 35.155 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 343.954 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Aralık 2019: 234.614 TL), 134.108 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Aralık 2019: 41.852 TL), 6.367 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Aralık 2019: 4.883 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 84.759 TL (31 Aralık 2019: 71.254 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere, Bankanın kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2020 itibarıyla 76.902 TL'dir (31 Aralık 2019: 98.589 TL).

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

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.7.2.4 ÖZSERMAYE YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞLEMLER

5.1.10 nolu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

5.7.2.5 GAYRİMENKUL VE DİĞER VARLIKLARIN ALIM-SATIMI, HİZMET ALIM-SATIMI, ACENTA SÖZLEŞMELERİ, FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ, ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME SONUCU ELDE EDİLEN BİLGİLERİN AKTARIMI, LİSANS ANLAŞMALARI, FİNANSMAN (KREDİLER VE NAKİT VEYA AYNİ SERMAYE DESTEKLERİ DAHİL), GARANTİLER VE TEMİNATLAR İLE YÖNETİM SÖZLEŞMELERİ GİBİ DURUMLARDA İŞLEMLER

Banka ile grup şirketlerinden Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği olarak, tüm şubelerimiz sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

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

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

5.8.1 BANKANIN YURTIÇİ VE YURTDIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	ŞUBE SAYISI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE		
YURTIÇİ ŞUBE	884	18.540			
YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- ÇİN		
			AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE	
YURTDIŞI ŞUBE	1	13	1- MALTA	30.001.077	-
	7	101	2- KKTC	4.312.995	80.000
ÖNCEKİ DÖNEM	ŞUBE SAYISI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE		
YURTIÇİ ŞUBE	904	18.657			
YURTDIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	1	1- ALMANYA		
	1	1	2- ÇİN		
			AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE	
YURTDIŞI ŞUBE	1	14	1- MALTA	26.820.236	-
	7	111	2- KKTC	3.571.210	80.000

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

2020 yılında yurtiçinde 1 şube açılmış ve 21 şube kapatılmıştır (2019 yılında yurtiçinde 2 şube açılmış ve 24 şube kapatılmıştır).

5.9 BİLANÇO SONRASI HUSUSLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Bulunmamaktadır.

6 BANKA'NIN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

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

MOODY'S (ARALIK 2020)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	B2 (Negatif)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note Program)	P (B2)
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Olmayan Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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
Ortaklardan Bağımsızlık Notu	A
Desteklenme Notu	1

6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

17 Temmuz 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2019 yılı kârının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2019 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

2019 Yılı Kârı	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 Kâr Payı %5	-
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(307.942)
D- Ortaklara İkinci Kâr Payı	-
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(5.845.462)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	-

6.3 DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

7 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

7.1 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 28 Ocak 2021 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

KONSOLİDE FİNANSAL RAPOR

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 ARALIK 2020 HESAP DÖNEMİNE AİT
KAMUYA AÇIKLANACAK KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR,
BUNLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR İLE
BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU



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

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu'na

A) KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARIN BAĞIMSIZ DENETİMİ

Sınırlı Olumlu Görüş

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2020 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide kar veya zarar tablosu, konsolide kar veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu, konsolide özkaynaklar değişim tablosu ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özeti de dahil olmak üzere konsolide finansal tablo dipnotlarından oluşan konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Görüşümüze göre, Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı bölümünde belirtilen konunun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki konsolide finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal performansını ve konsolide nakit akışlarını; 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin 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 Finansal Raporlama Standartları ("TFRS'ler") hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Sınırlı Olumlu Görüşün Dayanağı

Beşinci Bölüm 2.9.4 numaralı dipnotta belirtildiği üzere, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki konsolide finansal tablolar, BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı hükümleri dışında, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle 2,150,000 bin TL'si cari dönemde ayrılan ve 2,500,000 bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 4,650,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

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

Kilit Denetim Konuları

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilere ilişkin değer düşüklüğü

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



KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
<p>Grup'un 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredi bakiyesi toplam aktiflerinin %65'ini oluşturmaktadır.</p> <p>Grup, itfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerini 22 Haziran 2016 tarih ve 29750 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan ve 1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren "Kredilerin Sınıflandırılması ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e ("Yönetmelik") ve TFRS 9 Finansal Araçlar Standardına ("Standart") göre muhasebeleştirmektedir.</p> <p>Yönetmelik ve Standart uyarınca finansal varlıklarda değer düşüklüğünün tespitinde "beklenen kredi zararı modeli"ni uygulamakta olup Banka yönetimi tarafından yıllık olarak gözden geçirilen bu model önemli varsayım ve tahminleri içermektedir.</p> <p>Grup yönetiminin önemli varsayım ve tahminleri aşağıdaki gibidir.</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesi,• İleriye yönelik makroekonomik bilgilerin kredi riski hesaplamasına dahil edilmesi ve,• Değer düşüklüğü modelinin tasarımı ve yapılandırılması. <p>İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen kredilerin değer düşüklüğünün tespiti, (i) kredinin temerrüt durumuna, (ii) ilk muhasebeleştirme anına göre kredi riskindeki gerçekleşen değişime dayanan modele ve (iii) bu kredilerin bu modele uygun sınıflandırılmasına bağlıdır. Beklenen kredi zarar karşılıkları hesaplamasının, finansal varlıkların buldukları aşamaya göre değişiklik göstermesi nedeniyle, kredilerin doğru sınıflandırılması önem taşımaktadır.</p> <p>Grup, beklenen kredi zararlarını hem bireysel hem de toplu olarak değerlendirerek hesaplamaktadır. Grup, bireysel karşılıkların hesaplanmasında, ilgili varlığa ilişkin gelecekte gerçekleşmesi beklenen nakit akışlarını ve kredi işlemleri için edinilen teminatın gerçeğe uygun değerini göz önünde bulundurmaktadır.</p> <p>Toplu olarak ayrılan karşılıklar ise, kompleks tasarım ve uygulamaya sahip, geçmiş ve cari dönemlerdeki veri setleri ve beklentiler dikkate alınarak modellenmektedir. Bu verilerin bütünlüğü ve doğruluğu da göz önüne alınmaktadır. Ayrıca, geleceğe ilişkin beklentiler makroekonomik modeller ile yansıtılmaktadır.</p> <p>Kredilere ilişkin değer düşüklüğü hesaplaması yukarıda açıklandığı gibi önemli tahmin, varsayım ve yönetimin yargılarını içermesi ve ayrıca kompleks bir yapıya sahip olması nedeniyle kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Kredi değer düşüklüğü hesaplamalarını denetlemek için uyguladığımız önemli prosedürler aşağıdakileri içermektedir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Kredi tahsisi, kullandırımı, teminatlandırma, tahsilat, takip, sınıflandırma ve değer düşüklüğü süreçlerine yönelik oluşturulan kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği bilgi sistemleri uzmanları ile beraber test edilmiştir.• Grup'un sözleşmeye bağlı nakit akışlarını tahsil etmek için elde tutmayı amaçlayan iş modeli incelenmiş ve örnekleme yoluyla seçilen kredi sözleşmelerinin bu model ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Grup'un değer düşüklüğü modelinde tanımlanan öznal ve nesnel kriterlerin Yönetmelik ve Standart ile uygunluğu kontrol edilmiştir.• Hazırlanan model ve metodoloji değerlendirilmiş ve kontrol testleri ve detay analizler ile yapılan hesaplamaların değerlendirmesi için çalışmalarımıza uzmanlar dahil edilmiştir.• Kredi inceleme çalışmaları, örnekleme yoluyla seçilen krediler için kredi dosyalarının ve bilgilerinin detaylı olarak incelenmesini ve sınıflandırılmasının kontrolünü kapsamaktadır. Bu kapsamda kredi müşterisinin cari durumu, ileriye dönük bilgiler ve makroekonomik beklentiler de dahil edilerek değerlendirilmiştir.• Bireysel değerlendirmeye tabi tutulan kredilere ilişkin beklenen kredi zararı hesaplamaları için, örneklem seçilerek, kullanılan varsayım ve tahminler Grup yönetimi ile görüşülmüş ve ayrılan zarar karşılıklarının doğruluğu kontrol edilmiştir.• Toplu olarak değerlendirmeye tabi tutulan krediler için ise, hesaplama modellerindeki verinin doğruluğu ve bütünlüğü test edilmiş, ayrıca beklenen kredi zararı hesaplamaları, yeniden hesaplama yöntemiyle kontrol edilmiştir. Hesaplama kullanılan risk parametreleri için kurulan modeller incelenmiş ve seçilen örnek portföyler için risk parametreleri yeniden hesaplanmıştır.• Geleceğe yönelik beklentileri yansıtmak için kullanılan makroekonomik modeller değerlendirilmiş, ilgili modellerin risk parametrelerine etkisi yeniden hesaplama yöntemi ile kontrol edilmiştir.• Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde kullanılan nitel ve nicel değerlendirmeler incelenmiş ve uygunluğu değerlendirilmiştir. <p>Ayrıca, kredilerin değer düşüklüğü karşılıklarına ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>

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

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

KİLİT DENETİM KONUSU	KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI
<p>TFRS 9 uyarınca finansal araçların sınıflandırılması Grup'un kullandığı iş modeline ve sözleşmeye bağlı nakit akışlarının özelliklerine göre yapılmaktadır.</p> <p>Grup, ilgili iş modeli kategorisine göre gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak sınıflandırdığı kredinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümlerinde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.</p> <p>Yönetim, gözlemlenebilir olmayan bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız değerlendirme firmasının görüşünden faydalanmaktadır.</p> <p>Grup'un ayrıca finansal tablolara alınmasından kaynaklanacak tutarsızlığı ortadan kaldırmak amacıyla TFRS 9 uyarınca ilk muhasebeleştirme sırasında gerçeğe uygun değer opsiyonunu kullanarak muhasebeleştirdiği finansal yükümlülükleri (seküritizasyon kredileri) de bulunmaktadır.</p> <p>Banka'nın ilgili seçim sonrasında gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal yükümlülük olarak muhasebeleştirdiği seküritizasyon kredilerinin gerçeğe uygun değerini, gerçeğe uygun değer ölçümünde gözlemlenebilir olmayan, önemli tahmin ve varsayım içeren finansal girdilerin bulunması nedeniyle Seviye 3'e göre belirlemektedir.</p> <p>Yukarıda belirtildiği üzere Grup'un önemli tahmin ve yargı içermesi nedeniyle finansal araçların ölçümü (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.</p>	<p>Finansal araçların ölçülmesi (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ile ilgili olarak uyguladığımız denetim prosedürlerimiz aşağıdaki gibidir:</p> <ul style="list-style-type: none">• Grup'un ilgili finansal araçların gerçeğe uygun değer ölçümüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.• Grup'un finansal araçlarını ölçümleme modelleri (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) incelenmiş ve TFRS 9 standardının gereklilikleri ile karşılaştırılmıştır.• Grup tarafından ilgili araçların gerçeğe uygun değerinin hesaplanmasında kullanılan gözlemlenebilir olmayan veri ve varsayımların makul olup olmadığı değerlendirme uzmanları ile beraber değerlendirilmiştir. <p>Ayrıca, finansal araçların ölçülmesine (gerçeğe uygun değer hiyerarşisi Seviye 3 olarak belirlenen finansal araçlar) ilişkin konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamaların yeterliliği değerlendirilmiştir.</p>

Emeklilik Planları

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



KİLİT DENETİM KONUSU

Ana Ortaklık Banka'nın çalışanlarına sağladığı tanımlanmış fayda esaslı emeklilik planı ("Plan" veya "Emeklilik Planı") 506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu'nun ("Kanun") Geçici 20'nci maddesine göre kurulmuş olan "Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Memur ve Müstahdemleri Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Genel Müdürlüğü ("Sandık")" aracılığıyla yönetilmektedir ve Ana Ortaklık Banka çalışanları Sandık'ın üyesidir. Detayları 3.17 no'lu dipnotta açıkladığı üzere Plan; 5510 sayılı Sosyal Güvenlik Kanunu Geçici 20'nci maddesi uyarınca Sosyal Güvenlik Kurumu'na ("SGK") devir edilecek haklar ile Ana Ortaklık Banka tarafından sağlanan ve devre konu olmayan diğer sosyal hak ve emeklilik faydalarından oluşmaktadır. Devre konu haklara ilişkin devir tarihini belirleme yetkisi Bakanlar Kurulu'na verilmiştir. SGK'ya devirden sonra vakıf senesinde bulunmasına rağmen SGK tarafından karşılanmayan diğer sosyal haklar ve emeklilik dönemiyle ilgili ödemeler, sandıklar ve sandık iştirakçilerini istihdam eden kuruluşlarca karşılanmaya devam edecektir.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre konu yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar ve 15 Aralık 2006 tarihli ve 26377 Sayılı Resmi Gazete'de yayınlanmış olan Bakanlar Kurulu Kararı esas alınarak hesaplanmıştır.

Ana Ortaklık Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla, devre konu olmayan yükümlülükleri de bağımsız bir aktüer tarafından TMS 19 Çalışanlara Sağlanan Faydalar Standardına göre hesaplanmıştır.

Sandık yükümlülüklerinin değerlemesi, devre konu sosyal yardımlar ile iskonto oranı, maaş artışı, enflasyon, demografik varsayımlar ve herhangi bir Plan değişikliğinin etkisi gibi temel varsayım ve muhakemelere dayanmaktadır.

Yönetim, bu temel varsayım ve tahminlere bağlı belirsizliklerin değerlendirilmesinde, bağımsız aktüerin uzman görüşünden faydalanmaktadır.

Devir yükümlülükleri hesaplamasında kullanılan temel varsayım ve tahminler, devir tarihindeki belirsizlik ve teknik faiz oranının Kanun ile belirlenmiş olmasının etkileri göz önünde bulundurularak, bu konu kilit denetim konusu olarak belirlenmiştir.

KONUNUN DENETİMDE NASIL ELE ALINDIĞI

Yönetimin Emeklilik Planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarını denetlemek için yaptığımız prosedürler aşağıdakileri içermektedir:

- Grup'un emeklilik planıyla ilgili yükümlülük hesaplamalarının kontrolüne yönelik oluşturduğu kontrollerin tasarım ve işleyiş etkinliği test edilmiştir.
- Hesaplama kullanılan aktüeryal varsayımlarda, yöntemlerde ve yasal düzenlemelerde önemli bir değişiklik olup olmadığı kontrol edilmiştir.
- Dönem içerisinde çalışanlara sağlanan faydalarda, plan varlıklarında veya üye profilinde yükümlülükleri etkileyen önemli değişimler test edilmiştir.
- Temel varsayımların ve tahminlerin uygunluğu aktüer uzmanımız ile beraber değerlendirilmiştir.
- Sandık varlıklarının plan yükümlülüklerini kullanan yöntem ve varsayımlar çerçevesinde karşılayıp karşılamadığı test edilmiştir.

Ayrıca, emeklilik planları ile ilgili temel varsayım, tahmin ve duyarlılığa ilişkin olarak konsolide finansal tablolarda yapılan açıklamalarının yeterliliği değerlendirilmiştir.

Yönetimin ve Üst Yönetimden Sorumlu Olanların Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumlulukları

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

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

Üst yönetimden sorumlu olanlar, Grup'un finansal raporlama sürecinin gözetiminden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Konsolide Finansal Tabloların Bağımsız Denetimine İlişkin Sorumlulukları

Bir bağımsız denetimde, biz bağımsız denetçilerin sorumlulukları şunlardır:

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

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

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



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

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

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

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

B) MEVZUATTAN KAYNAKLANAN DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER

- 1) 6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak - 31 Aralık 2020 hesap döneminde defter tutma düzeninin TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.
- 2) TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Murat Alsan, SMMM
Sorumlu Denetçi

28 Ocak 2021
İstanbul, Türkiye

Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad.
No:2 Beşiktaş 34340 İstanbul
Telefon: 212 318 18 18 Faks: 212 216 64 22
www.garanti.com.tr
investorrelations@garanti.com.tr

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 31 ARALIK 2020 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolidasyon Kapsamındaki Grubun Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim Raporu

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

BAĞLI ORTAKLIKLAR

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

YAPILANDIRILMIŞ İŞLETMELER

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

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

SÜLEYMAN SÖZEN	RECEP BAŞTUĞ	AYDIN GÜLER	HAKAN ÖZDEMİR	JORGE SAENZ - AZCUNAGA CARRANZA	AVNİ AYDIN DÜREN	BELKIS SEMA YURDUM
Yönetim Kurulu Başkanı	Genel Müdür	Finansal Raporlamadan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı	Finansal Raporlama ve Muhasebe Direktörü	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi	Denetim Komitesi Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Ünvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Telefon: (0212) 318 23 50
Faks: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM - GENEL BİLGİLER**SAYFA NO**

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	412
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	412
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	413
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	413
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	414
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 yönetime dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	414
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	414

İKİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR

I.	Konsolide bilanço - Varlıklar	415
II.	Konsolide bilanço - Yükümlülükler	416
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	417
IV.	Konsolide kâr veya zarar tablosu	418
V.	Konsolide kâr veya zarar ve diğer kapsamlı gelir tablosu	419
VI.	Konsolide özkaynaklar değişim tablosu	420
VII.	Konsolide nakit akış tablosu	421
VIII.	Konsolide Kar Dağıtım tablosu	422

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM - MUHASEBE POLİTİKALARI

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	423
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	423
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	424
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	425
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	427
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	428
VII.	Finansal araçlara ilişkin açıklamalar	428
VIII.	Finansal araçlarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	432
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	437
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	439
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	439
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	439
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	440
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	441
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	442
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	442
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülükler ile ilişkin açıklamalar	442
XVIII.	Sigorta teknik karşılıkları ve gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	444
XIX.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	444
XX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	447
XXI.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	447
XXII.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	447
XXIII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	447
XXIV.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	447
XXV.	Kâr yedekleri ve kârın dağıtılması	449
XXVI.	Hisse başına kazanç	449
XXVII.	İlişkili taraflar	449
XXVIII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	449
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	450

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

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	450
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	456
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	465
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	467
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	469
VI.	Likidite risk yönetimi ve konsolide likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	470
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	476
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	477
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	479
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	479

BEŞİNCİ BÖLÜM - KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	500
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	530
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	539
IV.	Konsolide kar veya zarar tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	544
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	552
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	553
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	554
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	556
IX.	Bilanço sonrası hususlar	557

ALTINCI BÖLÜM - FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	558
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	560
III.	Diğer açıklamalar	560

YEDİNCİ BÖLÜM - BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	560
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	560

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1 GENEL BİLGİLER

1.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN KURULUŞ TARİHİ, BAŞLANGIÇ STATÜSÜ, ANILAN STATÜDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERİ İHTİVA EDEN TARİHÇESİ

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 884, 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 ORTAKLIK BANKANIN SERMAYE YAPISI, YÖNETİM VE DENETİMİNİ DOĞRUDAN VEYA DOLAYLI OLARAK TEK BAŞINA VEYA BİRLİKTE ELİNDE BULUNDURAN ORTAKLARI, VARSA BU HUSUSLARDA YIL İÇİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER İLE DAHİL OLDUĞU GRUBA İLİŞKİN AÇIKLAMA

31 Aralık 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, 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, 80 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 124 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

YÖNETİM KURULU BAŞKANI VE ÜYELERİ:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkanı	29.05.1997	Lisans	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 YARDIMCILARI:

ADI SOYADI	GÖREVİ	GÖREVE ATANMA TARİHİ	ÖĞRENİM DURUMU	BANKACILIK VE İŞLETMECİLİK DALLARINDA İŞ TECRÜBESİ
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
İşıl 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

(*) 1 Ocak 2021 tarihinden itibaren Murat Atay, Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı görevini devralmıştır.

(**) 18 Ocak 2021 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Ticari Bankacılıktan Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Selahattin Güldü'nün yerine Cemal Onaran'ın, Kobi Bankacılığından Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı Cemal Onaran'ın yerine ise Sibel Kaya'nın atanmalarına karar verilmiştir. Söz konusu atamalar yasal süreçler tamamlandıktan ve gerekli onaylar alındıktan sonra tamamlanmış olacaktır.

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

1.4 ANA ORTAKLIK BANKADA NİTELİKLİ PAY SAHİBİ OLAN KİŞİ VE KURULUŞLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

İSİM / TİCARET ÜNVANI	PAY TUTARLARI	PAY ORANLARI	ÖDENMİŞ PAYLAR	ÖDENMEMİŞ PAYLAR
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2.093.700	%49,85	2.093.700	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

1.5 ANA ORTAKLIK BANKANIN HİZMET TÜRÜ VE FAALİYET ALANLARINA İLİŞKİN ÖZET BİLGİ

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

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

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

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

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

1.6 BANKALARIN KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARININ DÜZENLENMESİNE İLİŞKİN TEBLİĞ İLE TÜRKİYE MUHASEBE STANDARTLARI GEREĞİ YAPILAN KONSOLİDASYON İŞLEMLERİ ARASINDAKİ FARKLILIKLAR İLE TAM KONSOLİDASYONA VEYA ORANSAL KONSOLİDASYONA TABİ TUTULAN, ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLEN YA DA BU ÜÇ YÖNTEME DAHİL OLMAYAN KURULUŞLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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

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

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Finansal Durum Tablosu)**2 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLAR**

VARLIKLAR	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
		TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I. FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		42.032.640	95.118.539	137.151.179	34.725.166	74.235.255	108.960.421
I.1 Nakit ve Nakit Benzerleri	5.1.1	15.635.099	71.733.232	87.368.331	14.200.209	57.897.826	72.098.035
1.1.1 Nakit Değerler ve Merkez Bankası		6.997.122	48.722.225	55.719.347	3.285.977	38.739.329	42.025.306
1.1.2 Bankalar		782.969	21.578.566	22.361.535	747.860	18.834.329	19.582.189
1.1.3 Para Piyasalarından Alacaklar		8.043.941	1.662.847	9.706.788	10.205.763	453.693	10.659.456
1.1.4 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		188.933	230.406	419.339	39.391	129.525	168.916
1.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.2	1.356.222	7.026.509	8.382.731	692.738	4.526.562	5.219.300
1.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		759.526	2.153.945	2.913.471	370.765	91.126	461.891
1.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		547.867	54.021	601.888	303.272	30.148	333.420
1.2.3 Diğer Finansal Varlıklar		48.829	4.818.543	4.867.372	18.701	4.405.288	4.423.989
1.3 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.1.3	22.580.548	14.205.017	36.785.565	18.274.036	10.369.493	28.643.529
1.3.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.411.168	9.228.128	31.639.296	18.192.222	6.627.521	24.819.743
1.3.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		58.305	254.511	312.816	32.328	350.053	382.381
1.3.3 Diğer Finansal Varlıklar		111.075	4.722.378	4.833.453	49.486	3.391.919	3.441.405
1.4 Türev Finansal Varlıklar	5.1.4	2.460.771	2.153.781	4.614.552	1.558.183	1.441.374	2.999.557
1.4.1 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		2.013.066	2.144.333	4.157.399	1.133.910	1.424.303	2.558.213
1.4.2 Türev Finansal Varlıkların Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		447.705	9.448	457.153	424.273	17.071	441.344
II. İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR (Net)		231.445.253	141.326.018	372.771.271	180.738.392	115.539.328	296.277.720
2.1 Krediler	5.1.5	215.475.505	134.757.624	350.233.129	166.976.048	110.530.551	277.506.599
2.2 Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	5.1.6	1.818.749	5.689.959	7.508.708	1.326.634	4.857.520	6.184.154
2.3 Faktoring Alacakları	5.1.7	2.205.049	721.520	2.926.569	1.809.179	620.984	2.430.163
2.4 İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	5.1.8	22.663.984	10.574.927	33.238.911	20.732.279	6.988.063	27.720.342
2.4.1 Devlet Borçlanma Senetleri		22.630.403	10.541.868	33.172.271	20.591.464	6.967.172	27.558.636
2.4.2 Diğer Finansal Varlıklar		33.581	33.059	66.640	140.815	20.891	161.706
2.5 Beklenen Zarar Karşılıkları (-)		10.718.034	10.418.012	21.136.046	10.105.748	7.457.790	17.563.538
III. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.9	914.057	17.696	931.753	1.424.822	27.436	1.452.258
3.1 Satış Amaçlı		914.057	17.696	931.753	1.424.822	27.436	1.452.258
3.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
IV. ORTAKLIK YATIRIMLARI		160.390	6.105	166.495	149.767	4.087	153.854
4.1 İştirakler (Net)	5.1.10	46.370	7	46.377	35.747	6	35.753
4.1.1 Özkaynak Yöntemine Göre Değerlenenler		-	-	-	-	-	-
4.1.2 Konsolide Edilmeyenler		46.370	7	46.377	35.747	6	35.753
4.2 Bağlı Ortaklıklar (Net)	5.1.11	114.020	6.098	120.118	114.020	4.081	118.101
4.2.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
4.2.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114.020	6.098	120.118	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	5.464.120	495.951	5.960.071	5.145.933	382.366	5.528.299
VI. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	533.600	80.798	614.398	430.194	49.712	479.906
6.1 Şerefiye		6.388	-	6.388	6.388	-	6.388
6.2 Diğer		527.212	80.798	608.010	423.806	49.712	473.518
VII. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	561.525	-	561.525	569.719	-	569.719
VIII. CARİ VERGİ VARLIĞI		3.420	85.563	88.983	7.649	78.568	86.217
IX. ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞI	5.1.16	3.618.388	22.015	3.640.403	1.861.118	20.892	1.882.010
X. DİĞER AKTİFLER (NET)	5.1.17	7.902.560	11.124.167	19.026.727	5.502.245	7.661.499	13.163.744
VARLIKLAR TOPLAMI		292.635.953	248.276.852	540.912.805	230.555.005	197.999.143	428.554.148

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço
(Finansal Durum Tablosu)

YÜKÜMLÜLÜKLER		DİPNOT	CARI DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
			TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
I.	MEVDUAT	5.2.1	142.230.848	215.869.500	358.100.348	113.245.513	164.031.812	277.277.325
II.	ALINAN KREDİLER	5.2.2	2.233.552	24.386.631	26.620.183	2.687.955	22.934.104	25.622.059
III.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	5.2.3	1.098.116	2.065.862	3.163.978	416.266	1.370.595	1.786.861
IV.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	6.094.432	16.722.649	22.817.081	6.036.084	14.990.453	21.026.537
4.1	Bonolar		4.883.881	-	4.883.881	4.825.540	-	4.825.540
4.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
4.3	Tahviller		1.210.551	16.722.649	17.933.200	1.210.544	14.990.453	16.200.997
V.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
5.1	Müstakrizlerin Fonları		-	-	-	-	-	-
5.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VI.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.5	-	16.137.939	16.137.939	-	14.342.293	14.342.293
VII.	TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.6	4.382.556	4.154.334	8.536.890	1.945.271	2.294.394	4.239.665
7.1	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Kısmı		4.250.527	3.881.002	8.131.529	1.305.445	2.199.506	3.504.951
7.2	Türev Finansal Yükümlülüklerin Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Kısmı		132.029	273.332	405.361	639.826	94.888	734.714
VIII.	FAKTÖRİNG YÜKÜMLÜLÜKLERİ	5.2.7	-	-	-	-	-	-
IX.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.8	840.772	185.595	1.026.367	969.316	165.454	1.134.770
X.	KARŞILIKLAR	5.2.9	6.763.967	3.271.604	10.035.571	5.348.121	1.178.252	6.526.373
10.1	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
10.2	Çalışan Hakları Karşılığı		1.297.372	156.160	1.453.532	1.135.056	111.605	1.246.661
10.3	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		721.292	107.820	829.112	589.541	50.992	640.533
10.4	Diğer Karşılıklar		4.745.303	3.007.624	7.752.927	3.623.524	1.015.655	4.639.179
XI.	CARİ VERGİ BORCU	5.2.10	2.247.903	48.444	2.296.347	1.149.548	102.427	1.251.975
XII.	ERTELENMİŞ VERGİ BORCU	5.2.10	-	48.863	48.863	-	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	1.029.532	5.569.437	6.598.969	261.478	4.468.229	4.729.707
14.1	Krediler		-	-	-	-	-	-
14.2	Diğer Borçlanma Araçları		1.029.532	5.569.437	6.598.969	261.478	4.468.229	4.729.707
XV.	DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	5.2.13	18.859.556	4.261.518	23.121.074	14.252.573	2.283.783	16.536.356
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	5.2.14	62.050.247	358.948	62.409.195	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		1.598.522	114.049	1.712.571	1.376.965	267.474	1.644.439
16.4	Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler		3.197.339	(115.937)	3.081.402	1.465.038	(94.917)	1.370.121
16.5	Kâr Yedekleri		45.520.735	349.008	45.869.743	39.288.768	324.161	39.612.929
16.5.1	Yasal Yedekler		1.554.550	79.424	1.633.974	1.546.353	53.081	1.599.434
16.5.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.5.3	Olağanüstü Yedekler		43.728.172	-	43.728.172	37.509.839	-	37.509.839
16.5.4	Diğer Kâr Yedekleri		238.013	269.584	507.597	232.576	271.080	503.656
16.6	Kâr veya Zarar		6.501.538	11.828	6.513.366	6.164.914	-	6.164.914
16.6.1	Geçmiş Yıllar Kâr veya Zararı		196.448	11.828	208.276	-	-	-
16.6.2	Dönem Net Kâr veya Zararı		6.305.090	-	6.305.090	6.164.914	-	6.164.914
16.7	Azınlık Payları		247.679	-	247.679	273.910	-	273.910
YÜKÜMLÜLÜKLER TOPLAMI			247.831.481	293.081.324	540.912.805	199.866.154	228.687.994	428.554.148

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar

		BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31.12.2020			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019		
	DİPNOT	TP	YP	TOPLAM	TP	YP	TOPLAM
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		252.150.378	408.163.964	660.314.342	187.129.637	307.620.161	494.749.798
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	31.824.340	48.971.054	80.795.394	23.655.572	39.101.523	62.757.095
1.1 Teminat Mektupları		31.475.024	33.857.845	65.332.869	23.555.242	26.872.148	50.427.390
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1.368.856	1.368.856	-	1.252.136	1.252.136
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2.489.512	845.758	3.335.270	1.408.118	620.356	2.028.474
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		28.985.512	31.643.231	60.628.743	22.147.124	24.999.656	47.146.780
1.2 Banka Kredileri		70.194	2.103.257	2.173.451	35.845	1.543.198	1.579.043
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		70.194	2.103.257	2.173.451	35.395	1.521.807	1.557.202
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	450	21.391	21.841
1.3 Akreditifler		279.122	12.884.100	13.163.222	64.485	10.611.998	10.676.483
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		279.122	12.884.100	13.163.222	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		-	125.852	125.852	-	74.179	74.179
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		75.926.337	28.902.086	104.828.423	62.668.511	14.344.299	77.012.810
2.1 Cayılamaz Taahhütler		75.375.808	26.283.022	101.658.830	62.458.341	12.568.282	75.026.623
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		4.765.892	23.152.339	27.918.231	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		-	2.780	2.780	-	6.336	6.336
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		20.994.776	2.072.525	23.067.301	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		3.174.209	-	3.174.209	3.184.727	-	3.184.727
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		143.224	-	143.224	137.121	-	137.121
2.1.9 Kredi Kartı-Harcama Limit Taahhütleri		46.296.739	1.055.378	47.352.117	37.521.955	712.060	38.234.015
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		968	-	968	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 Cayılabılır Taahhütler		550.529	2.619.064	3.169.593	210.170	1.776.017	1.986.187
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		10.902	1.995.025	2.005.927	15.045	1.446.989	1.462.034
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		539.627	624.039	1.163.666	195.125	329.028	524.153
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	144.399.701	330.290.824	474.690.525	100.805.554	254.174.339	354.979.893
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		5.065.184	37.222.722	42.287.906	22.373.314	43.574.257	65.947.571
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		469.986	8.308.419	8.778.405	4.835.016	16.607.942	21.442.958
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		4.595.198	28.914.303	33.509.501	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		139.334.517	293.068.102	432.402.619	78.432.240	210.600.082	289.032.322
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		9.069.175	11.312.583	20.381.758	7.322.962	8.764.639	16.087.601
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6.506.988	3.879.245	10.386.233	3.686.017	4.409.675	8.095.692
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		2.562.187	7.433.338	9.995.525	3.636.945	4.354.964	7.991.909
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		126.241.686	231.716.285	357.957.971	60.617.121	160.582.646	221.199.767
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		8.963.202	92.403.946	101.367.148	9.766.706	67.104.838	76.871.544
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		65.522.846	47.853.673	113.376.519	43.894.979	29.683.702	73.578.681
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		25.878.025	45.729.333	71.607.358	3.477.718	31.897.053	35.374.771
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		25.877.613	45.729.333	71.606.946	3.477.718	31.897.053	35.374.771
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		2.700.037	5.578.445	8.278.482	10.170.756	20.898.894	31.069.650
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		1.671.606	1.410.167	3.081.773	5.408.521	5.945.014	11.353.535
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		918.375	2.321.676	3.240.051	4.573.863	7.416.639	11.990.502
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	1.846.602	1.846.602	-	6.649.121	6.649.121
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	888.120	888.120
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		25.011	-	25.011	87.880	-	87.880
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		85.045	-	85.045	100.492	-	100.492
3.2.4 Futures Para İşlemleri		1.163.525	1.343.230	2.506.755	131.926	534.975	666.901
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		634.658	611.740	1.246.398	128.032	208.060	336.092
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		528.867	731.490	1.260.357	3.894	326.915	330.809
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	-	-	-	29.604	29.604
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	-	-	-	29.604	29.604
3.2.6 Diğer		160.094	43.117.559	43.277.653	189.475	19.789.324	19.978.799
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		892.567.461	1.153.942.320	2.046.509.781	805.331.669	860.068.236	1.665.399.905
IV. EMANET KIYMETLER		67.992.766	56.592.842	124.585.608	61.688.136	42.938.926	104.627.062
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		29.919.210	-	29.919.210	27.430.538	-	27.430.538
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		14.459.589	17.679.389	32.138.978	15.270.202	12.493.790	27.763.992
4.3 Tahsile Alınan Çekler		17.647.307	7.027.687	24.674.994	15.688.562	5.837.295	21.525.857
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2.484.480	1.094.391	3.578.871	2.702.936	938.150	3.641.086
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		3.320.118	26.744.871	30.064.989	250.510	20.797.896	21.048.406
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	181.367	181.367	-	144.496	144.496
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		162.062	3.865.137	4.027.199	345.388	2.727.299	3.072.687
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		824.574.695	1.097.349.478	1.921.924.173	743.643.533	817.129.310	1.560.772.843
5.1 Menkul Kıymetler		6.569.370	2.166.776	8.736.146	4.036.323	1.563.950	5.600.273
5.2 Teminat Senetleri		23.246.598	19.038.091	42.284.689	23.737.421	13.743.078	37.480.499
5.3 Emtia		65.681	-	65.681	3.371	-	3.371
5.4 Varant		-	536.450	536.450	-	377.819	377.819
5.5 Gayrimenkul		187.343.687	189.716.205	377.059.892	175.430.786	148.434.218	323.865.004
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		607.349.359	885.891.825	1.493.241.184	540.435.632	653.010.149	1.193.445.781
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	131	131	-	96	96
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		1.144.717.839	1.562.106.284	2.706.824.123	992.461.306	1.167.688.397	2.160.149.703

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 01.01.2020 - 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 1.01.2019 - 31.12.2019
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	39.393.261	42.045.625
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		30.919.973	33.866.206
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		82.696	368.148
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		200.909	720.601
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		749.549	395.622
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		6.558.261	5.658.911
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanlar		132.848	113.531
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar		3.170.354	2.784.388
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler		3.255.059	2.760.992
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		505.551	511.531
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		376.322	524.606
II. FAİZ GİDERLERİ (-)	5.4.2	14.000.693	21.372.200
2.1 Mevduata Verilen Faizler		9.437.262	16.529.107
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1.347.055	1.799.135
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		333.448	117.758
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		2.328.935	2.650.526
2.5 Kiralama Faiz Giderleri		133.480	188.093
2.6 Diğer Faiz Giderleri		420.513	87.581
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		25.392.568	20.673.425
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		6.587.665	6.273.573
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.296.891	8.643.797
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		781.528	721.434
4.1.2 Diğer		7.515.363	7.922.363
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar (-)		1.709.226	2.370.224
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		23.250	15.350
4.2.2 Diğer		1.685.976	2.354.874
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	22.178	11.276
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	702.894	(1.806.062)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		574.332	(157.084)
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(6.221.097)	(2.935.307)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		6.349.659	1.286.329
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	6.550.123	5.676.784
VIII. FAALİYET BRÜT KÂRI (III+IV+V+VI+VII)		39.255.428	30.828.996
IX. BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI GİDERLERİ (-)	5.4.6	14.330.950	11.491.709
X. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	5.4.6	3.829.044	855.943
XI. PERSONEL GİDERLERİ (-)		4.419.743	4.187.991
XII. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	7.467.095	6.121.085
XIII. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X-XI-XII)		9.208.596	8.172.268
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	9.208.596	8.172.268
XVIII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	5.4.9	2.823.433	1.930.878
18.1 Cari Vergi Karşılığı		4.549.974	2.362.115
18.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		358.460	292.444
18.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		(2.085.001)	(723.681)
XIX. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XVII±XVIII)	5.4.10	6.385.163	6.241.390
XX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
20.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
20.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Kârları		-	-
20.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
21.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
21.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
21.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XX+XXI)	5.4.8	-	-
XXIII. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIGI (±)	5.4.9	-	-
23.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
23.2 Ertelenmiş Vergi Gider Etkisi (+)		-	-
23.3 Ertelenmiş Vergi Gelir Etkisi (-)		-	-
XXIV. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XXII±XXIII)	5.4.10	-	-
XXV. DÖNEM NET KÂRI/ZARARI (XIX+XXIV)	5.4.11	6.385.163	6.241.390
25.1 Grubun Kârı / Zararı		6.305.090	6.164.914
25.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		80.073	76.476
Hisse Başına Kâr / Zarar		0,01501	0,01468

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Kâr veya Zarar ve Diğer Kapsamlı Gelir Tablosu

BİN TÜRK LİRASI		
KÂR VEYA ZARAR VE DİĞER KAPSAMLI GELİR TABLOSU	CARİ DÖNEM 01.01.2020 - 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 1.01.2019 - 31.12.2019
I. DÖNEM KÂRI/ZARARI	6.385.163	6.241.390
II. DİĞER KAPSAMLI GELİRLER	1.987.903	892.971
2.1 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacaklar	275.970	132.740
2.1.1 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	447.795	77.072
2.1.2 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Artışları/Azalışları	-	-
2.1.3 Tanımlanmış Fayda Planları Yeniden Ölçüm Kazançları/Kayıpları	(163.387)	(14.279)
2.1.4 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	40.130	80.509
2.1.5 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	(48.568)	(10.562)
2.2 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacaklar	1.711.933	760.231
2.2.1 Yabancı Para Çevirim Farkları	1.980.100	465.491
2.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıkların Değerleme ve/veya Sınıflandırma Gelirleri/Giderleri	417.926	1.296.692
2.2.3 Nakit Akış Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	208.567	(696.601)
2.2.4 Yurtdışındaki İşletmeye İlişkin Yatırım Riskinden Korunma Gelirleri/Giderleri	(968.059)	(237.150)
2.2.5 Diğer Kâr veya Zarar Olarak Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelir Unsurları	-	-
2.2.6 Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Diğer Kapsamlı Gelire İlişkin Vergiler	73.399	(68.201)
III. TOPLAM KAPSAMLI GELİR (I+II)	8.373.066	7.134.361

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Öz kaynak Değişim Tablosu

BİN TÜRK LİRASI

KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK SINIFLANMAMIŞ KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER

DİPNOT	ÖDENMİŞ SERMAYE	HİSSE SENEDİ İHTİRAÇ PRİMLERİ	HİSSE SENEDİ KARLARI	DİĞER SERMAYE YEDEKLERİ	MADDİ VE MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK YDF	TANIMLANMIŞ PLANLARI YENİDEN ÖLÇÜM KAZANLARI/ KAYIPLARI	DİĞER	YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARI	GERÇEĞE UYAN FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARIN DEĞER VEYA SINIFLANDIRILMA GELİRLERİ/ GİDERLERİ	DİĞER	KAR YEDEKLERİ	GEÇMİŞ YILLAR KARI/ (ZARARI)	DÖNEM NET KARI/ (ZARARI)	AZINLIK PAYLARI HARİCİ TOPLAM ÖZKAYNAK	AZINLIK PAYLARI	TOPLAM ÖZKAYNAK	
																	KAR VEYA ZARARDA YENİDEN SINIFLANDIRILACAK DİĞER KAPSAMLI GELİRLER VEYA GİDERLER
ÖNCEKİ DÖNEM (01/01/2019-31/12/2019)																	
I.	4.200.000	11.880	-	772.554	1.534.923	(160.891)	99.362	2.744.795	(1.058.211)	(1.074.741)	32.977.973	6.641.652	-	46.689.296	197.546	46.886.842	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler																
2.1	-	-	-	1.855	-	-	1.855	-	(80.864)	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	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 Kapsamli Gelir																
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																
XI.	Kâr Dağıtımı																
11.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30.224	-	-	30.224	-	30.224	
11.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.641.652	(6.641.652)	-	-	(680)	(680)	
11.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)																	
	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	6.641.652	-	6.164.914	53.776.837	273.910	54.050.747
CARİ DÖNEM (01/01/2020-31/12/2020)																	
I.	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																
2.1	-	-	-	1.855	-	-	1.855	-	470.282	(472.137)	-	-	-	-	-	-	
2.2	-	-	-	-	-	-	-	-	470.282	(472.137)	-	-	-	-	-	-	
III.	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 Kapsamli Gelir																
V.	Nakden Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																
VI.	İç Kaynaklardan Gerçekleştirilen Sermaye Artırımı																
VII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı																
VIII.	Hisse Senedine Dönüştürülebilir Tahviller																
IX.	Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları																
X.	Diğer Değişiklikler Nedeniyle Artış /Azalış																
XI.	Kâr Dağıtımı																
11.1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	91.900	-	-	91.900	-	91.900	
11.2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	6.164.914	(6.164.914)	-	-	(106.518)	(106.518)	
11.3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV...+X+XI)																	
	4.200.000	11.880	-	772.554	1.948.436	(302.744)	66.879	5.190.386	240.292	(2.349.276)	45.869.743	208.276	6.305.090	62.161.516	247.679	62.409.195	

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	DİPNOT	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2020 - 31.12.2020	1.01.2019 - 31.12.2019
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	23.293.551	18.011.088
1.1.1 Alınan Faizler		36.845.693	40.681.115
1.1.2 Ödenen Faizler		(14.126.804)	(21.880.818)
1.1.3 Alınan Temettümler		22.178	11.276
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		8.296.891	8.643.797
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		6.550.123	5.426.784
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		748.000	702.180
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(10.102.158)	(8.649.574)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(3.379.465)	(1.889.092)
1.1.9 Diğer		(1.560.907)	(5.034.580)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Varlık ve Yükümlülüklerdeki Değişim	5.6	(13.665.034)	(3.572.118)
1.2.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FV'larda Net (Artış) Azalış		(2.915.666)	(1.110.263)
1.2.2 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		607.830	5.256.848
1.2.3 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(83.989.602)	(28.502.718)
1.2.4 Diğer Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(17.220.069)	(2.296.756)
1.2.5 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(1.314.464)	(3.491.287)
1.2.6 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		82.300.437	37.470.410
1.2.7 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan FY'lerde Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		2.415.940	(9.109.859)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		6.450.560	(1.788.493)
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	9.628.517	14.438.970
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akışı	5.6	(11.718.982)	(1.550.313)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(6.921)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1.265.037)	(606.785)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		596.902	384.197
2.5 Elde Edilen Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		(22.357.051)	(7.316.987)
2.6 Elden Çıkarılan Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar		15.372.364	7.038.450
2.7 Satın Alınan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		(7.310.245)	(1.248.680)
2.8 Satılan İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar		3.251.006	199.492
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIŞLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan Net Nakit		4.386.378	(4.052.169)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		21.887.507	24.536.128
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(16.985.291)	(28.277.486)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	(680)
3.5 Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(515.838)	(310.131)
3.6 Diğer		-	-
IV. Yabancı Para Çevrim Farklarının Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		2.461.351	1.472.401
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	4.757.264	10.308.889
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	52.763.757	48.006.493

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Kâr Dağıtım Tablosu (*)

		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM (**) 31.12.2020	ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2019
I.	DÖNEM KÂRININ DAĞITIMI		
1.1	DÖNEM KÂRI	8.639.410	7.816.281
1.2	ÖDENECEK VERGİ VE YASAL YÜKÜMLÜLÜKLER (-)	2.401.407	1.657.440
1.2.1	Kurumlar Vergisi (Gelir Vergisi)	2.401.407	1.657.440
1.2.2	Gelir Vergisi Kesintisi	-	-
1.2.3	Diğer Vergi ve Yasal Yükümlülükler	-	-
A.	NET DÖNEM KÂRI (1.1-1.2)	6.238.003	6.158.841
1.3	GEÇMİŞ DÖNEMLER ZARARI (-)	-	-
1.4	BİRİNCİ TERTİP YASAL YEDEK AKÇE (-)	-	-
1.5	BANKADA BIRAKILMASI VE TASARRUFU ZORUNLU YASAL FONLAR (-)	-	5.437
B.	DAĞITILABİLİR NET DÖNEM KÂRI [(A-(1.3+1.4+1.5))]	-	6.153.404
1.6	ORTAKLARA BİRİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.6.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.6.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.6.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.6.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.7	PERSONELE TEMETTÜ (-)	-	-
1.8	YÖNETİM KURULUNA TEMETTÜ (-)	-	-
1.9	ORTAKLARA İKİNCİ TEMETTÜ (-)	-	-
1.9.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
1.9.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
1.9.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
1.9.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
1.10	STATÜ YEDEKLERİ (-)	-	-
1.11	OLAĞANÜSTÜ YEDEKLER	-	6.153.404
1.12	DİĞER YEDEKLER	-	-
1.13	ÖZEL FONLAR	-	-
II.	YEDEKLERDEN DAĞITIM		
2.1	DAĞITILAN YEDEKLER	-	-
2.2	ORTAKLARA PAY (-)	-	-
2.2.1	Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.2	İmtiyazlı Hisse Senedi Sahiplerine	-	-
2.2.3	Katılma İntifa Senetlerine	-	-
2.2.4	Kâra İştirakli Tahvillere	-	-
2.2.5	Kâr ve Zarar Ortaklığı Belgesi Sahiplerine	-	-
2.3	PERSONELE PAY (-)	-	-
2.4	YÖNETİM KURULUNA PAY (-)	-	-
III.	HİSSE BAŞINA KÂR		
3.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	0,01485	0,01466
3.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	148,52	146,64
3.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
3.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
IV.	HİSSE BAŞINA TEMETTÜ		
4.1	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.2	HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-
4.3	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE	-	-
4.4	İMTİYAZLI HİSSE SENEDİ SAHİPLERİNE (%)	-	-

(*) Kâr dağıtım tablosu, Ana Ortaklık Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre hazırlanmıştır.

(**) 2020 Yılı Kâr dağıtımına ilişkin karar Genel Kurul toplantısında verilecektir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3 MUHASEBE POLİTİKALARI

3.1 SUNUM ESASLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, konsolide finansal tablolarını 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu (“BDDK”) genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu (“KGG”) 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 kâr 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 yayınlanan “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 POLİTİKALARI VE AÇIKLAMALARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER

1 Ocak 2021’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.

Ayrıca 1 Ocak 2021’den geçerli olmak üzere TFRS 9, TMS 39, TFRS 7, TFRS 4 ve TFRS 16’da değişiklikler getiren Gösterge Faiz Oranı Reformu – 2.Aşama Aralık 2020’de yayınlanmıştır ve değişikliklerin erken uygulanmasına izin verilmektedir. Yapılan değişiklikler ile sözleşmeye bağlı nakit akışlarının belirlenmesinde kullanılan esas ile riskten korunma muhasebesi hükümlerinde belirli istisnalar sağlanmaktadır. Değişikliklerin Banka finansalları üzerindeki etkisi değerlendirilmiş olup, erken uygulamayı gerektirecek bir durum olmadığı sonucuna varılmıştır. Diğer taraftan, Gösterge Faiz Oranı Reformu için sürecin 31 Aralık 2021 tarihi itibarıyla tamamlanması öngörülmekte olup, Banka’nın değişikliklere uyum kapsamında çalışmaları devam etmektedir.

3.1.2 DİĞER

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, 31 Aralık 2020 tarihli yıl sonu finansal tablolarını hazırlarken COVID-19 salgınının olası etkilerini finansal tabloların hazırlanmasında kullanılan tahmin ve muhakemelere yansıtmıştır ve ilgili muhasebe politikalarında açıklamıştır.

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

3.2.1 FİNANSAL ARAÇLARIN KULLANIM STRATEJİSİ

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 kâr veya zarar tablosunda, Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerinde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

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

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

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

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

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

3.2.2 YABANCI PARA CİNSİNDEN İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmiştir. 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 kârı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Cari dönemde; sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 419.127.526 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 "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 2.548.634 TL (31 Aralık 2019: 1.580.575 TL) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 KONSOLİDE EDİLEN ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tablolarında Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım),

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 VADELİ İŞLEM VE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.4.1 TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Türev finansal varlıkların gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan kısmı

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 yansıtması 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 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV ÜRÜNLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Ana ortaklık Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma amaçlı türev işlemlerin gerçeğe uygun değerlerinde ortaya çıkan fark "türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma 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 kâr 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinde, riskten korunma aracının gerçeğe uygun değer değişiminin etkin kısmı özkaynaklar altında "kâr veya zararda yeniden sınıflandırılacak birikmiş diğer kapsamlı gelirler veya giderler" hesabında, etkin olmayan kısmı ise kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Riskten korunma kaleme ilişkin nakit akışlarının kâr veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak kâr 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 kâr veya zarar tablosunda "türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabına yansıtılır.

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

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

3.5 FAİZ GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Genel

Faiz geliri, TFRS 9'da belirlenen etkin faiz yöntemine göre (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlıklar ve satın alındığında veya kullanıldığında kredi değer düşüklüğü bulunan finansal varlık olmayan ancak sonradan kredi-değer düşüklüğüne uğramış finansal varlık haline gelen finansal varlıklar dışında finansal varlığın brüt defter değerine etkin faiz oranı uygulanarak muhasebeleştirilmektedir. Etkin faiz oranı yöntemi uygulanırken, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler belirlenir. Finansal araç gerçeğe uygun değer değişimleri kâr veya zarara yansıtılarak ölçülmediği sürece, finansal aracın etkin faiz oranının ayrılmaz bir parçası olan ücretler, etkin faiz oranında düzeltme olarak dikkate alınmaktadır. Bu tür durumlarda, söz konusu ücretler, finansal araç ilk defa finansal tablolara alındığında, gelir veya gider olarak finansal tablolara alınmaktadır.

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

Faiz içeren bir menkul kıymetin 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 ÜCRET VE KOMİSYON GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.7 FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.7.1 FİNANSAL ARAÇLARIN İLK DEFA FİNANSAL TABLOLARA ALINMASI

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

3.7.2 FİNANSAL ARAÇLARIN İLK ÖLÇÜMÜ

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

3.7.3 FİNANSAL ARAÇLARIN SINIFLANDIRILMASI

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

3.7.3.1 İŞ MODELİ DEĞERLENDİRMESİ

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- 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 kâr veya zarara yansıtılarak ölçüldüğü iş modelleridir.

3.7.3.2 SADECE ANAPARA VE ANAPARA BAKİYESİNE İLİŞKİN FAİZ ÖDEMELERİNİ İÇEREN SÖZLEŞMEYE BAĞLI NAKİT AKIŞLARI

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

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

3.7.4 FİNANSAL VARLIK VE YÜKÜMLÜLÜKLERİN ÖLÇÜM KATEGORİLERİ

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

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

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar ve krediler

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar: İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal yatırımlar, ilk kayda alımdan sonra, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir. İlgili finansal varlıklara ilişkin TFRS 9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılığı tutarına 5.1.8.5 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 kâr veya zarara yansıtılan finansal varlık olarak yeniden sınıflandırıldığında, daha önce diğer kapsamlı gelire yansıtılan toplam kazanç ya da kayıp, yeniden sınıflandırma tarihinde yeniden sınıflandırma düzeltmesi olarak özkaynaktan çıkarılarak kâr veya zarara yansıtılır.

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

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

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

Ayrıca Ana ortaklık Banka'nın menkul kıymet portföyünde gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar, gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan finansal varlıklar ve itfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar olarak sınıflandırılmış tüketici fiyatlarına (TÜFE) endeksli devlet tahvilleri bulunmaktadır. Söz konusu kıymetler reel kupon oranları ve ihraç tarihindeki referans enflasyon endeksi ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeks baz alınarak etkin faiz yöntemine göre 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka, 31 Aralık 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 değerlendirme 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 kâr veya zarara aktarılmayıp geçmiş yıllar kâr/ zararlarına transfer edilmektedir. Bu tür yatırımlardan sağlanan temettüler ise, açıkça yatırımın maliyetinin bir kısmının geri kazanılması niteliğinde olmadıkça, kâr veya zarar olarak finansal tablolara alınmaktadır. Özkaynak yatırımları için TFRS 9 değer düşüklüğü hükümleri geçerli değildir.

Banka, 31 Aralık 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 değerlendirme ölçümlemesinde herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

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

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

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

Gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal yükümlülüklerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerleri ile itfa edilmiş maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kâr/zararı içinde gösterilmektedir. Gerçeğe uygun değer opsiyonu kullanılarak muhasebeleştirilmiş yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişikliğin söz konusu yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişikliklerle ilişkilendirilebilen kısmı muhasebe uyumsuzluğu yaratmaması ya da muhasebe uyumsuzluğunu arttırmaması gibi durumlar haricinde diğer kapsamlı gelirden sunulur. Söz konusu yükümlülüğün gerçeğe uygun değerinde meydana gelen değişiklikler yükümlülüğün kredi riskinde meydana gelen değişim hariç olmak üzere, kâr veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla COVID-19 salgınının olumsuz etkileri nedeniyle, gerçeğe uygun değer farkı kâr veya zarara yansıtılan finansal varlıklar ve yükümlülüklerin değerlemesini tekrar gözden geçirmiştir ve raporlama tarihi itibarıyla gerçeğe uygun değerlendirme 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 raporlama tarihi itibarıyla herhangi bir düzeltme gerektirecek değişiklik bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.8 FİNANSAL ARAÇLARDA DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

TFRS 9 uyarınca, ilk muhasebeleştirmeden sonra kredi kalitesindeki değişime dayanan '3 aşamalı' değer düşüklüğü modeli aşağıda açıklanmıştır.

3.8.1 BEKLENEN KREDİ ZARARI HESAPLAMASI

Beklenen kredi zararları finansal aracın beklenen ömrü boyunca kredi zararlarının olasılıklarına göre ağırlıklandırılmış bir tahmin ile hesaplanır. Diğer bir ifadeyle tüm nakit 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 bulundurularak gerçekleştirilmiştir.

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

THK hesaplaması, mevcut koşulları en iyi yansıtan geçmiş veriler kullanılarak, her portföy için önemli görülen bazı risk unsurlarına göre segmentlerin oluşturulması ve ileriye dönük bilgilerin ve makroekonomik beklentilerin de dahil edilmesiyle gerçekleştirilir. THK, temerrüt sonrasında müşteriden gelen bütün nakit akışlarını özetler. Teminatlarla sağlanan tahsilatlar da dahil olmak üzere tahsilat döngüsü boyunca oluşan bütün maliyet ve tahsilatları kapsar. Aynı zamanda tahsilatların güncel değerinden maliyet ve ek kayıpların düşülmesi yoluyla hesaplanan "paranın zaman değerini" de içermektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Temerrüt Tutarı (TT): Nakdi kredilerde, rapor tarihi itibarıyla kullandırımları gerçekleşmiş bakiyeyi ifade eder. Gayri nakdi kredi ve taahhütlerde ise krediye dönüşüm oranı uygulanarak hesaplanan değerdir. Kredi dönüşüm oranı, cari tarih ile temerrüt tarihi arasındaki muhtemel risk artışlarının uyarlamada kullanılan krediye dönüşüm oranına tekabül etmektedir.

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

Kredi kartı ve diğer rotatif krediler haricinde, kredi zararlarının tespit edileceği azami süre, krediyi geri çağırmak için yasal bir hakka sahip olunmadığı sürece, bir finansal aracın sözleşme ömrü kadardır.

Aşama 1: 12 aylık beklenen kredi zararı, bir finansal araç üzerindeki raporlama döneminden sonraki 12 ay içinde mümkün olan temerrüt durumundan kaynaklanır ve ömür boyu beklenen kredi zararının bir kısmı olarak hesaplanır. 12 aylık beklenen kredi zararı raporlama tarihini takip eden 12 ayda gerçekleşen bir temerrüt beklentisine dayanarak hesaplanır. Beklenen bu 12 aylık temerrüt olasılıkları tahmini bir temerrüt tutarına uygulanır ve beklenen temerrüt halinde kayıp ile çarpılarak kredinin orijinal etkin faiz oranıyla bugüne indirgenir. Bu hesaplama, yukarıda açıklandığı gibi üç senaryodan her biri için yapılır.

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. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. 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.

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. BDDK'nın 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararına istinaden bu süre 30 Haziran 2021 tarihine kadar uzatılmıştır. Bununla birlikte Banka'nın risk modellerinde göre, Temerrüt Halinde Kayıp için de temerrüt olasılığında olduğu gibi, Aşama 3 parametreleri kullanılmıştır.

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. Bankada uygulamada olan temerrüt tanımı, borcun 90 günden fazla gecikmiş olması kriterine dayanmaktadır. Borcun 90 gün gecikmiş olması durumu, temerrüt olarak değerlendirilmez, temerrütte olma durumu 91. günde başlar. Bununla birlikte BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 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;

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Ayrıca, TFRS 9 uyarınca beklenen kredi zararı hesaplamasında ticari ve kurumsal kredilerin belli bir bölümü içsel politikalar uyarınca bireysel olarak değerlendirilmektedir. Bu hesaplama bireysel finansal araçtan beklenen nakit 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.

Banka 31 Aralık 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 yansıtmıştır.

Banka içsel politikaları uyarınca senede bir kez olmak üzere TFRS 9 modellerini güncellemektedir. İlgili model güncellemesi 2020 yılının 4. çeyrek döneminde yapılmış olup, Banka 2020 yıl sonunda güncellenen model ile beklenen zarar karşılığı hesaplamıştır.

3.8.1.1 KREDİ TAAHHÜTLERİ VE GAYRİNAKDİ KREDİLER

Bir kredi taahhüdüne ilişkin beklenen kredi zararları, kredi taahhüdü ile ilişkili olarak ortaya çıkan finansal varlık finansal tablolara alınırken hesaplanan etkin faiz oranı ya da yaklaşık değeri kullanılarak iskonto edilmektedir. Bunun nedeni, değer düşüklüğü hükümlerinin uygulanması açısından, kredi taahhüdünün devamının kullandırılmasının ardından finansal tablolara alınan finansal varlığın yeni bir finansal araç olarak değil, söz konusu taahhüdün devamı olarak dikkate alınmasıdır. Bu nedenle, finansal varlığa ilişkin beklenen kredi zararları, ilgili kredi taahhüdüne geri dönülmez şekilde ilk taraf olunduğu tarih itibarıyla geçerli olan kredi riski dikkate alınarak ölçülür.

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

3.8.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN BORÇLANMA ARAÇLARI

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

3.8.1.3 KREDİ KARTLARI VE DİĞER ROTATİF KREDİLER

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kredi riskine maruz kalınmasının beklendiği ancak beklenen kredi zararlarının işletmenin normal kredi risk yönetim faaliyetleriyle azaltılmadığı durumlarda süre hesaplanırken, aşağıdakilere ilişkin geçmiş bilgiler ve deneyimler gibi faktörler dikkate alınır:

- Benzer finansal araçların kredi riskine maruz kaldığı süre,
- Kredi riskindeki önemli bir artışı takiben benzer finansal araçlarda ilgili temerrütlerin oluşma süresi ve
- Kullanılmamış kredi limitlerinin azaltılması ya da kaldırılması gibi, finansal aracın kredi riski arttığında, gerçekleştirilmesi beklenen kredi riski yönetim faaliyetleri.

Bireysel ve kurumsal müşterilerin rotatif ürünleri için beklenen kredi zararı hesaplaması 3 ila 5 yıl üzerinden yapmaktadır.

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

3.8.2 İLERİYE YÖNELİK MAKROEKONOMİK BİLGİLER

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

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

Banka, mevcut ekonomik koşulları ve uzman görüşleri değerlendirerek beklenen kredi zararı hesaplamasında farklı senaryoları dikkate almaktadır. Buna bağlı olarak, beklenen zarar karşılığı hesaplamasında dikkate alınan makro ekonomik değer tahminleri aşağıda sunulmuştur.

TARİH	GSYH
31.12.2020	%0,0
31.12.2021	%5,5
31.12.2022	%4,5
31.12.2023	%4,0
31.12.2024	%4,0
31.12.2025	%4,0

3.8.3 KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ

Kredi riskinde önemli artışın belirlenmesinde nitel ve nicel değerlendirmeler yapılmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden 30 Haziran 2021 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 görel e eşikleri segment/kredi grubu bazında farklılaştırılmaktadır.

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

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

3.8.4 DÜŞÜK KREDİ RİSKİ

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

- AA-'nin altında derecelendirmeye sahip ülke hazinelerine, o ülkenin yerel parası cinsinden kullanılan krediler ile bu ülkelerin hazinelerinin ihraç ettiği ya da garanti ettiği yerel para cinsinden menkul kıymetler,
- AA- derecelendirme ve üstüne sahip çok taraflı kalkınma bankaları veya uluslararası kuruluşlar tarafından ihraç edilen ya da garanti edilen menkul kıymetler.

3.8.5 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

Tahsil imkânı kalmayan bu kredilerin kayıtlardan düşülmesi bir muhasebe uygulaması olup alacak hakkından vazgeçilmesi sonucunu doğurmamaktadır.

3.9 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİNE VE BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.9.1 FİNANSAL ARAÇLARIN NETLEŞTİRİLMESİ

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

3.9.2 FİNANSAL ARAÇLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

3.9.2.1 SÖZLEŞME KOŞULLARINDAKİ DEĞİŞİKLİKLER NEDENİ İLE FİNANSAL VARLIKLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

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

Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan borç tutarı da muhasebeleştirilir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.9.2.2 SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK OLMADAN FİNANSAL VARLIKLARIN BİLANÇO DIŞI BIRAKILMASI

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

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

3.9.2.3 FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERİN FİNANSAL TABLO DIŞI BIRAKILMASI

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

3.9.3 FİNANSAL ARAÇLARIN YENİDEN SINIFLANDIRILMASI

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

3.9.4 FİNANSAL ARAÇLARIN YENİDEN YAPILANDIRILMASI VE YENİDEN FİNANSE EDİLMESİ

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

Yeniden yapılandırma, mevcut kredilerdeki finansal şartların, borcun ödenebilmesini kolaylaştırmak için değiştirilmesidir. Yeniden finanse etme ise, müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal darboğaz nedeniyle, kullanılan 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 ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere yukarıda belirtilen 30 gün gecikme kuralını uygulamayacaktır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

3.10 SATIŞ VE GERİ ALIŞ ANLAŞMALAR VE MENKUL DEĞERLERİN ÖDÜNÇ VERİLMESİ İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler ("repo"), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında "repo'ya 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 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR İLE BU VARLIKLARA İLİŞKİN BORÇLAR HAKKINDA AÇIKLAMALAR

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

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

3.12 ŞEREFİYE VE DİĞER MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

Maddi olmayan diğer duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Grup içi yaratılan yazılım programları TMS 38 uyarınca aşağıdaki kriterleri sağladığı sürece maddi olmayan duran varlık olarak muhasebeleştirilir:

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

Konsolidasyon şerefiyesi haricindeki maddi olmayan duran varlıkların tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6,67 ile %33,3 arasındadır.

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

3.13 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı 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 tüm gayrimenkullerini güncel piyasa koşullarını da göz önünde bulundurarak, gerçeğe uygun değerlendirme yaptırmış 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.

MADDİ DURAN VARLIKLAR	TAHMİNİ EKONOMİK ÖMÜR (YIL)	AMORTİSMAN ORANI (%)
Binalar	50	2
Kasalar	50	2
Nakil Araçları	5-7	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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, envantere kayıtlı yatırım amaçlı gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışmaları sonucunda ortaya çıkan gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kâr veya zarar tablosunda muhasebeleştirilir. Banka, raporlama dönemi itibarıyla tüm yatırım amaçlı gayrimenkullerine, güncel piyasa koşullarını da göz önünde bulundurarak, gerçeğe uygun değerlendirme yaptırmış ve değişiklikleri finansal tablolarına yansıtmıştır.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

Kullanım Hakkı Varlıkları

İşsel 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 amortisman tabii tutulurken, TMS 16 Maddi Duran Varlıklar standardı kapsamında yer alan amortisman hükümleri uygulanmaktadır.

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

3.14 KİRALAMA İŞLEMLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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, dönemsel 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 yansıtabilecek şekilde arttırılarak, yapılan kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde azaltılarak, tüm yeniden değerlendirmeleri ve kiralamada yapılan değişiklikleri yansıtabilecek şekilde ya da revize edilmiş özü itibarıyla sabit kira ödemelerini yansıtabilecek şekilde yeniden ölçülmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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 endeksteği değişiklikten kaynaklanan kiralama yükümlülüklerinde veya kalıntı değer taahhüdü kapsamında ödenmesi beklenen tutarlarda değişiklik olması durumunda değiştirilmemiş iskonto oranı kullanılır.

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

3.15 KARŞILIKLAR VE KOŞULLU YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.16 KOŞULLU VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.17 ÇALIŞAN HAKLARINA İLİŞKİN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

Kullanılan başlıca aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 ARALIK 2020	31 ARALIK 2019
Net Reel İskonto Oranı	%3,01	%3,97
İskonto Oranı	%13,00	%12,50
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%11,20	%9,70
Enflasyon Artış Oranı	%9,70	%8,20

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

	31 ARALIK 2020		31 ARALIK 2019	
	BANKA	ÇALIŞAN	BANKA	ÇALIŞAN
Emeklilik katkı payı	%15,5	%10,0	%15,5	%10,0
Sağlık katkı payı	%6,0	%5,0	%6,0	%5,0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9,80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu ("TMSF"), banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşların emeklilik planları bulunmamaktadır. Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için Sosyal Sigortalar Kurumu'na, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise buldukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

3.18 SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARI VE GELİR VE GİDERLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.18.1 SİGORTA TEKNİK KARŞILIKLARI

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

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

3.18.2 SİGORTA TEKNİK GELİR VE GİDERLERİ

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

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

3.19 VERGİ UYGULAMALARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

3.19.1 KURUMLAR VERGİSİ

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

Türkiye'deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara ödenen kâr paylarından (temettü) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu'nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yer alan bazı tevkifat oranları yeniden belirlenmiştir. Bu bağlamda Türkiye'de bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden dar mükellef kurumlar ile Türkiye'de yerleşik kurumlara yapılanlar dışındaki temettü ödemelerine uygulanan stopaj oranı %15'tir. Dar mükellef kurumlara ve gerçek kişilere yapılan kâr dağıtımlarına

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ilişkin stopaj oranlarının uygulamasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Kârın sermayeye ilavesi, kâr dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

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

Yurt dışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, kâr ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen 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 mali kazançları üzerinden üçer aylık dönemlerde %15 vergi oranında hesaplanarak ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, o yılın yıllık kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan vergilere 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 kârlarına 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ödemeleri üzerinde vergi belirli şartlar altında uygulanmamaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali kârlardan 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 düzeltilir. 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 muhasebeleştirildiği ve hesaplama dönemi sonu itibarıyla elde tutmakta olduğu belirli finansal varlık gruplarının toplam değeri üzerinden vergi oranı uygulanarak hesaplanmaktadır. Vergi oranı, bankanın pazar payına bağlı olarak %1'den büyük eşit veya %1'den düşük olmak üzere sırasıyla, yıllık %0,4 veya %0,2 olarak uygulanmaktadır. İlgili vergi tutarı, bankanın finansal varlıklar üzerinden hesapladığı vergi tutarı hesaplamadan önceki muhasebe kârını aşamaz. Buna ek olarak banka, finansal varlıklar üzerindeki vergiyi hesaplamadan önce muhasebe kayıtlarında zarar oluşması durumunda herhangi bir vergiye tabi olmayacaktır. Verginin ilk hesaplama ve ödeme tarihi 25 Ağustos 2019'da gerçekleşmiştir. Yönetmelik, finansal aracılığı artırmayı amaçlayan bazı göstergelerdeki artışa ve/veya RON cinsinden krediler ve mevduatlar için net faiz marjını azaltmaya bağlı olarak verginin %100'e kadar düşürülmesine olanak sağlamaktadır.

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 ERTELENMİŞ VERGİLER

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

3.19.3 TRANSFER FİYATLANDIRMASI

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

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

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

3.20 BORÇLANMALARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

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

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

3.21 İHRAÇ EDİLEN HİSSE SENETLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.22 AVAL VE KABULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

3.23 DEVLET TEŞVİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviki veya yardımı bulunmamaktadır (2019:Bulunmamaktadır).

3.24 RAPORLAMININ BÖLÜMLEMEYE GÖRE YAPILMASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

CARİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL / TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	12.157.824	10.915.841	5.949.036	10.210.549	39.233.250
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	12.157.824	10.915.841	5.949.036	10.210.549	39.233.250
Faaliyet Kârı	4.216.256	833.947	5.300.420	(1.164.205)	9.186.418
Temettü Geliri	-	-	-	22.178	22.178
Vergi Öncesi Kâr	4.216.256	833.947	5.300.420	(1.142.027)	9.208.596
Vergi Karşılığı	-	-	-	2.823.433	2.823.433
Vergi Sonrası Kâr	4.216.256	833.947	5.300.420	(3.965.460)	6.385.163
Bölüm Varlıkları	92.869.978	235.015.014	143.739.752	69.121.566	540.746.310
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	166.495	166.495
Toplam Varlıklar	92.869.978	235.015.014	143.739.752	69.288.061	540.912.805
Bölüm Yükümlülükleri	239.078.721	128.625.167	75.658.975	35.140.747	478.503.610
Özkaynaklar	-	-	-	62.409.195	62.409.195
Toplam Yükümlülükler	239.078.721	128.625.167	75.658.975	97.549.942	540.912.805
ÖNCEKİ DÖNEM	BİREYSEL BANKACILIK	KURUMSAL / TİCARİ BANKACILIK	YATIRIM BANKACILIĞI	DİĞER	TOPLAM FAALİYET
Faaliyet Gelirleri	12.757.644	10.445.677	(4.620.619)	12.235.018	30.817.720
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	12.757.644	10.445.677	(4.620.619)	12.235.018	30.817.720
Faaliyet Kârı	5.729.997	2.137.789	(5.166.364)	5.459.570	8.160.992
Temettü Geliri	-	-	-	11.276	11.276
Vergi Öncesi Kâr	5.729.997	2.137.789	(5.166.364)	5.470.846	8.172.268
Vergi Karşılığı	-	-	-	1.930.878	1.930.878
Vergi Sonrası Kâr	5.729.997	2.137.789	(5.166.364)	3.539.968	6.241.390
Bölüm Varlıkları	76.596.027	184.036.880	117.882.897	49.884.490	428.400.294
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	153.854	153.854
Toplam Varlıklar	76.596.027	184.036.880	117.882.897	50.038.344	428.554.148
Bölüm Yükümlülükleri	187.757.054	94.836.117	67.163.417	24.746.813	374.503.401
Özkaynaklar	-	-	-	54.050.747	54.050.747
Toplam Yükümlülükler	187.757.054	94.836.117	67.163.417	78.797.560	428.554.148

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.25 KÂR YEDEKLERİ VE KÂRIN DAĞITILMASI

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

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

Banka'nın 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 kâr dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.26 HİSSE BAŞINA KAZANÇ

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Adi hissedarlara dağıtılabilir net kâr/(zarar)	6.305.090	6.164.914
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420.000.000	420.000.000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.01501	0.01468

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 geçmiş 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 İLİŞKİLİ TARAFLAR

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

3.28 NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

3.29 SINIFLANDIRMALAR

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 sınıflandırmıştır. İlgili düzeltmelerin etkisi, 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri için ikinci bölüm Özkaynaklar Değişim Tablosunda sunulmuştur.

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

4 KONSOLİDE BAZDA MALİ BÜNYEYE VE RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

4.1 KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

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

4.1.1 KONSOLİDE ÖZKAYNAK KALEMLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER (*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
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	45.869.743	39.612.929
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8.669.080	5.868.434
Kâr	6.513.366	6.164.914
Net Dönem Kârı	6.305.090	6.164.914
Geçmiş Yıllar Kârı	208.276	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	6.694	913
Azinlık Payları	98.252	78.543
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	66.141.569	56.710.167
ÇEKİRDEK SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	3.571.428	2.382.649
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	124.608	169.881
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerhiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	591.531	449.529
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4.287.567	3.002.059
Çekirdek Sermaye Toplamı	61.854.002	53.708.108
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İLAVE ANA SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYEDEN İNDİRİLMEME DEVAM EDECEK UNSURLAR		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	61.854.002	53.708.108
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6.537.880	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)	4.623.236	3.756.696
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11.161.116	8.450.176
KATKI SERMAYEDEN YAPILACAK İNDİRİMLER		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	11.161.116	8.450.176
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	73.015.118	62.158.284

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMI (TOPLAM ÖZKAYNAK)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	82	109
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	1.802	7.821
GEÇİŞ SÜRECİNDE ANA SERMAYE VE KATKI SERMAYE TOPLAMINDAN (SERMAYEDEN) İNDİRİLMEMEYE 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)	73.013.234	62.150.354
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	432.914.519	349.007.519
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,29	15,39
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14,29	15,39
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16,87	17,81
TAMPONLAR		
Toplam ilave çekirdek sermaye gereksinimi oranı (a+b+c)	4,130	4,635
a) Sermaye koruma tamponu oranı (%)	2,500	2,500
b) Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0,130	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 (%)	8,287	9,808
UYGULANACAK İNDİRİM ESASLARINDA AŞIM TUTARININ ALTINDA KALAN TUTARLAR		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	3.681.400	1.903.531
KATKI SERMAYE HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN KARŞILIKLARA İLİŞKİN SINIRLAR		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	12.839.046	6.235.618
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	4.623.236	3.756.696
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
GEÇİCİ MADDE 4 HÜKÜMLERİNE TABİ BORÇLANMA ARAÇLARI (1 OCAK 2018 VE 1 OCAK 2022 ARASINDA UYGULANMAK ÜZERE)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından 08 Aralık 2020 tarihinde açıklanan tedbirler kapsamında, 30 Haziran 2021 tarihine kadar gerçekleştirilecek sermaye yeterliliği hesaplamalarında, kredi riskine esas tutarın hesaplama tarihinden önceki son 252 iş gününe ait Merkez Bankası döviz alış kurlarının basit aritmetik ortalaması ile hesaplanabilmesine ve açıklama tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Menkul Değerler" portföyünde yer alan menkul kıymetlere ilişkin net değerlendirme farklarının negatif olması durumunda kullanılacak özkaynak tutarının bu farklar dikkate alınmadan hesaplanabilmesinin devam etmesine imkan tanınmıştır.

Banka, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla yasal sermaye yeterliliği oranı hesaplamalarını söz konusu tedbirleri dikkate almadan gerçekleştirmiştir. Belirtilen tedbirlerin dikkate alınması halinde, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği oranı %17,43 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.

4.1.2 ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLEN UNSURLARA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	ÖZKAYNAK HESAPLAMASINA DAHİL EDİLECEK ARAÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER			
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN v.b.)	Reg S : ISIN: XS1617531063 Com-mon Code: 161753106 144A : CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRANE2915	ISIN: TRSGRANE2915
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz Hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.	Türk Hukuku, BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" ve "Bankalarca Özkaynak Hesaplamasına Dahil Edilecek Borçlanma Araçlarına İlişkin Esaslar Hakkında Tebliği" 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 Tebliği" 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 Tebliği" ile SPK mevzuatı çerçevesinde ihraç edilmiştir.
ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINMA DURUMU				
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır	Hayır	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	Konsolide ve Konsolide Olmayan Bazda Dikkate Alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)	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)	5.535 (31 Aralık 2019: 4.441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	5.535 (31 Aralık 2019: 4.441)	253 (31 Aralık 2019: 253)	253 (31 Aralık 2019: 253)	750
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İKİNCİL SERMAYE BEN-ZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BEN-ZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BEN-ZERİ BORÇLAR	34601 - İKİNCİL SERMAYE BEN-ZERİ BORÇLAR
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017	09.10.2019	09.10.2019	14.02.2020
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli	Vadeli	Vadeli	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027	07.10.2029	07.10.2029	14.02.2030
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var	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	07.10.2024 - TL 252.880.000	14.02.2025 - TL 750.000.000
Mütekip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-	-	-	-
FAİZ/TEMETTÜ ÖDEMELERİ				
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit	Değişken	Değişken	Değişken
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6,1250	TLREF + 130 bps	TLREF + 130 bps	TLREF + 250 bps
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-	-	-	-
Faiz artırım gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok	Yok	Yok	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirlik özelliği	Yok	Yok	Yok	Yok

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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
Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallerle ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.	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	Kismen veya tamamen	Kismen veya tamamen	Kismen 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 ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmekte-dir.	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmekte-dir.	Alacak sıralamasında ihraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmekte-dir.
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.

4.1.3 ÖZKAYNAK KALEMLERİ İLE BİLANÇO TUTARLARININ MUTABAKATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784.434	(772.554)	11.880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772.554	(772.554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	4.793.973	310.373	5.104.346	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İş. Bağlı Ort. Hisseleri ile G. Menkul Satış Kazançları
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.712.571	-	1.712.571	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	3.081.402	310.373	3.391.775	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	45.869.743	-	45.869.743	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Kâr veya Zarar	6.513.366	-	6.513.366	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	208.276	-	208.276	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.305.090	-	6.305.090	
Azınlık Payları	247.679	(149.427)	98.252	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		716.139	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	62.409.195		61.854.002	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			61.854.002	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			6.537.880	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			4.623.236	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			11.161.116	
Özkaynaktan İndirimler (-)			1.884	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			73.013.234	

ÖNCEKİ DÖNEM	BİLANÇO DEĞERİ	DÜZELTME ETKİSİ	ÖZKAYNAK RAPORUNDAKİ DEĞERİ	FARKA İLİŞKİN AÇIKLAMA
Ödenmiş Sermaye	4.200.000	772.554	4.972.554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	784.434	(772.554)	11.880	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Diğer Sermaye Yedekleri	772.554	(772.554)	-	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	-	-	-	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11.880	-	11.880	
Türkiye Muhasebe Standartları Uyarınca Özkaynaklara Yansıtılan Kazanç ve Kayıplar	3.014.560	472.138	3.486.698	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler ve özkaynak raporunda farklı sınıflandırılan İşt.Bağlı Ort. Hisseleri ile G.Menkul Satış Kazançları
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılmayacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.644.439	-	1.644.439	
Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler	1.370.121	472.138	1.842.259	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Kâr Yedekleri	39.612.929	-	39.612.929	
Kâr veya Zarar	6.164.914	-	6.164.914	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	6.164.914	-	6.164.914	
Azınlık Payları	273.910	(195.367)	78.543	Yönetmelik Madde 12 kapsamında hesaplanmakta
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		619.410	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	54.050.747		53.708.108	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			53.708.108	
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları			4.693.480	
Birinci ve İkinci Aşama Beklenen Zarar Karşılığı			3.756.696	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen birinci ve ikinci aşama beklenen kredi zarar karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			8.450.176	
Özkaynaktan İndirimler (-)			7.930	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			62.150.354	

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2 KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

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

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

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

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

Dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt içi ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerinin incelenmesi suretiyle limit tahsis edilmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşlar değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	%	%
Ortalama Üstü	5,12	4,78
Ortalama	33,28	37,87
Ortalama Altı	61,60	57,35
Toplam	100,00	100,00

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

RİSK SINIFLARI	CARİ DÖNEM (*)	ORTALAMA (**)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)	ORTALAMA (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	131.778.909	123.493.255	103.734.118	107.513.717
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.331.960	1.078.311	647.572	390.746
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	197.353	222.656	301.778	324.717
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1.477.617	1.325.489	2.081.605	3.194.797
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	26.322
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49.626.954	53.192.025	52.716.456	47.888.934
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	237.424.397	214.948.006	175.631.925	170.758.248
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	127.372.548	114.962.382	102.306.150	95.801.876
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	32.029.906	34.243.661	31.029.824	34.273.054
Tahsili gecikmiş alacaklar	5.270.867	6.061.327	6.511.249	5.593.172
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	981.045	1.086.353	1.336.572	1.544.602
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	23.030	25.973	25.340	25.229
Hisse senedi yatırımları	436.404	532.605	816.500	473.480
Diğer alacaklar	24.281.191	23.620.706	17.134.759	17.170.650

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

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

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %25,26 (31 Aralık 2019: %24,56) ve %31,73 (31 Aralık 2019: %30,59)'dur.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %34,54 (31 Aralık 2019: %38,01) ve %46,49 (31 Aralık 2019: %49,43)'dür.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının, kiralama işlemlerinden alacaklar ve faktoring alacakları hariç, ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarda izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %8,35 (31 Aralık 2019: %8,17) ve %10,77 (31 Aralık 2019 : %9,94)'dur.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan 1. aşama ve 2. aşama beklenen zarar karşılıkları tutarı 12.702.385 TL 'dir (31 Aralık 2019: 6.149.560 TL).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.1 ÖNEMLİ BÖLGELERDEKİ ÖNEMLİLİK ARZ EDEN RİSKLERİN PROFİLİ

CARİ DÖNEM (*)	RİSK SINIFLARI							DİĞER	TOPLAM
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKİLMİŞ ALACAKLAR			
Yurtiçi	115.760.274	17.572.021	209.474.373	120.819.994	28.590.016	5.050.446	25.456.358	522.723.482	
Avrupa Birliği Ülkeleri	14.207.305	22.087.393	19.795.489	6.051.071	3.373.429	217.116	2.934.346	68.666.149	
OECD Ülkeleri (**)	71.755	1.226.027	4.090.491	11.491	13.652	243	20.181	5.433.840	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	403.427	58.058	331	312	-	-	462.128	
ABD, Kanada	953	6.898.166	1.368.667	16.383	22.108	142	-	8.306.419	
Diğer Ülkeler	1.738.622	1.421.194	2.552.404	473.278	30.389	2.920	151.220	6.370.027	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	18.726	84.915	-	-	-	166.495	270.136	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	131.778.909	49.626.954	237.424.397	127.372.548	32.029.906	5.270.867	28.728.600	612.232.181	

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

ÖNCEKİ DÖNEM (*)	RİSK SINIFLARI							DİĞER	TOPLAM
	MERKEZİ YÖNETİMLERDEN VEYA MERKEZ BANKALARINDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	BANKALAR VE ARACI KURUMLARDAN ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN KURUMSAL ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN PERAKENDE ALACAKLAR	ŞARTA BAĞLI OLAN VE OLMAYAN GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN-DIRILMIŞ ALACAKLAR	TAHSİLİ GECİKİLMİŞ ALACAKLAR			
Yurtiçi	90.064.059	16.312.602	155.069.266	96.819.453	28.486.576	6.281.533	18.950.489	411.983.978	
Avrupa Birliği Ülkeleri	12.255.848	30.147.934	13.512.231	5.047.772	2.486.662	221.750	3.151.857	66.824.054	
OECD Ülkeleri (**)	72	1.182.782	3.663.532	13.065	11.541	2	29.170	4.900.164	
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	15.327	583.472	55	1.135	-	310	600.299	
ABD, Kanada	766	4.385.742	1.164.442	7.758	12.492	4.116	155	5.575.471	
Diğer Ülkeler	1.413.373	631.809	1.565.732	418.047	31.418	3.848	58.291	4.122.518	
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	40.260	73.250	-	-	-	153.854	267.364	
Dağıtılmamış Varlıklar/ Yükümlülükler(***)	-	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	103.734.118	52.716.456	175.631.925	102.306.150	31.029.824	6.511.249	22.344.126	494.273.848	

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

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

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.2 SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAPLARA GÖRE RISK PROFİLİ

CARİ DÖNEM (*)	RISK SINIFLARI																	TOPLAM		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		TP	YP
Tarım	-	20	-	-	-	-	3.964.623	781.349	304.410	21.459	26.559	-	-	-	-	-	-	1.514.185	3.584.235	5.098.420
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	3.298.786	579.793	271.226	15.382	24.821	-	-	-	-	-	-	1.278.521	2.911.487	4.190.008
Ormançılık	-	20	-	-	-	-	156.559	165.776	26.405	5.050	1.420	-	-	-	-	-	-	130.596	224.634	355.230
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	509.278	35.780	6.779	1.027	318	-	-	-	-	-	-	105.068	448.114	553.182
Sanayi	-	-	52.833	-	-	-	108.657.962	11.745.379	5.730.921	1.908.628	144.398	-	-	-	-	-	-	51.648.580	76.591.541	128.240.121
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	4.152.738	402.105	182.097	4.265	1.307	-	-	-	-	-	-	1.823.025	2.919.487	4.742.512
İmalat Sanayi	-	-	7	-	-	-	64.264.393	11.054.375	4.206.245	357.321	53.892	-	-	-	-	-	-	40.248.597	39.687.636	79.936.233
Elektrik, Gaz, Su	-	-	52.826	-	-	-	40.240.831	288.899	1.342.579	1.547.042	89.199	-	-	-	-	-	-	9.576.958	33.984.418	43.561.376
İnşaat	-	-	-	-	-	-	14.359.495	3.442.234	1.052.408	278.304	220.994	-	-	-	-	-	-	7.530.898	11.822.537	19.353.435
Hizmetler	96.457	-	6.966	1.477.617	-	49.626.954	103.691.102	100.937.022	21.090.920	2.957.369	294.405	-	-	-	23.030	301.031	-	174.272.187	106.230.686	280.502.873
Toptan ve Perakende Ticaret	-	-	144	-	-	-	46.414.228	90.635.516	16.252.688	1.248.222	161.194	-	-	-	-	-	-	128.705.362	26.006.630	154.711.992
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	2.709	-	-	-	8.581.940	2.566.009	2.602.855	146.311	18.641	-	-	-	-	-	-	5.624.205	8.294.260	13.918.465
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	23.330.881	4.310.066	600.398	552.437	22.823	-	-	-	-	-	-	8.688.127	20.128.649	28.816.776
Mali Kuruluşlar	95.204	-	-	1.477.617	-	49.626.954	15.010.705	256.246	169.298	2.234	59.286	-	-	-	23.030	301.031	-	22.456.308	44.565.297	67.021.605
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	12	-	4	-	-	-	7.697.613	2.348.813	978.214	996.715	30.522	-	-	-	-	-	-	6.156.749	5.895.144	12.051.893
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	2.365	-	-	-	604.102	266.497	233.459	7.431	1.146	-	-	-	-	-	-	899.935	215.065	1.115.000
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.241	-	1.573	-	-	-	2.051.633	553.875	254.008	4.019	793	-	-	-	-	-	-	1.741.501	1.125.641	2.867.142
Diğer	131.682.452	1.331.940	137.554	-	-	-	6.751.215	10.466.564	3.851.247	105.107	294.689	-	-	-	-	135.373	24.281.191	60.645.776	118.391.556	179.037.332
Toplam	131.778.909	1.331.960	197.353	1.477.617	-	49.626.954	237.424.397	127.372.548	32.029.906	5.270.867	981.045	-	-	-	23.030	436.404	24.281.191	295.611.626	316.620.555	612.232.181

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM (*)	RİSK SINIFLARI																	TOPLAM		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		TP	YP
Tarım	-	-	-	-	-	-	2.790.140	710.802	265.869	35.218	38.727	-	-	-	-	-	-	1.214.002	2.626.754	3.840.756
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	2.249.853	550.837	229.105	28.043	37.714	-	-	-	-	-	-	998.077	2.097.475	3.095.552
Ormançılık	-	-	-	-	-	-	134.339	127.605	33.926	5.069	570	-	-	-	-	-	-	121.394	180.115	301.509
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	405.948	32.360	2.838	2.106	443	-	-	-	-	-	-	94.531	349.164	443.695
Sanayi	-	-	49.437	-	-	-	82.461.537	10.349.897	5.933.945	2.470.144	233.548	-	-	-	-	-	-	37.124.903	64.373.605	101.498.508
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2.828.766	412.407	62.688	11.746	4.001	-	-	-	-	-	-	1.284.214	2.035.394	3.319.608
İmalat Sanayi	-	-	17	-	-	-	47.627.228	9.666.329	3.975.122	774.126	120.797	-	-	-	-	-	-	29.180.623	32.982.996	62.163.619
Elektrik, Gaz, Su	-	-	49.420	-	-	-	32.005.543	271.161	1.896.135	1.684.272	108.750	-	-	-	-	-	-	6.660.066	29.355.215	36.015.281
İnşaat	-	-	16	-	-	-	8.232.966	3.777.972	1.314.919	484.739	342.684	-	-	-	-	-	-	7.762.427	6.390.869	14.153.296
Hizmetler	2.011.057	-	1.804	2.081.605	-	52.716.456	69.549.131	79.129.650	20.549.540	3.305.265	483.325	-	-	-	25.340	32.328	-	177.202.852	52.682.649	229.885.501
Toplantı ve Perakende Ticaret	-	-	338	-	-	-	34.084.713	71.496.706	15.775.083	1.592.131	267.004	-	-	-	-	-	-	100.772.483	22.443.492	123.215.975
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	264	-	-	-	4.743.124	2.072.042	2.977.650	158.950	41.108	-	-	-	-	-	-	3.804.757	6.188.381	9.993.138
Ulaştırma ve Haberleşme	-	-	171	-	-	-	12.659.002	3.373.201	541.212	641.571	101.205	-	-	-	-	-	-	5.428.657	11.887.705	17.316.362
Mali Kuruluşlar	2.010.011	-	-	2.081.605	-	52.716.456	8.918.826	210.775	43.488	10.478	41.786	-	-	-	25.340	32.328	-	62.282.440	3.808.653	66.091.093
Gayrimenkul ve Kiralık Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	4.399.211	1.244.258	781.231	874.518	23.116	-	-	-	-	-	-	2.792.457	4.529.877	7.322.334
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	-	-	993	-	-	-	549.161	250.725	246.737	18.722	6.947	-	-	-	-	-	-	888.752	184.533	1.073.285
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	1.046	-	38	-	-	-	4.195.094	481.943	184.139	8.895	2.159	-	-	-	-	-	-	1.233.306	3.640.008	4.873.314
Diğer	101.723.061	647.572	250.521	-	-	-	12.598.151	8.337.829	2.965.551	215.883	238.288	-	-	-	-	784.172	17.134.759	57.898.180	86.997.607	144.895.787
Toplam	103.734.118	647.572	301.778	2.081.605	-	52.716.456	175.631.925	102.306.150	31.029.824	6.511.249	1.336.572	-	-	-	25.340	816.500	17.134.759	281.202.364	213.071.484	494.273.848

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsil gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar
- 16- Hisse senedi yatırımları
- 17- Diğer alacaklar

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.3 VADE UNSURU TAŞIYAN RİSKLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE DAĞILIMI

CARI DÖNEM		VADEYE KALAN SÜRE						TOPLAM
		1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ	VADESİZ	
RISK SINIFLARI (*)								
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	27.870.980	4.156.076	4.476.768	5.359.994	64.052.103	25.862.988	131.778.909
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	15.392	3.044	471.767	841.754	3	1.331.960
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	605	401	24	16.559	107.025	72.739	197.353
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	111.075	-	58.011	1.308.531	-	1.477.617
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	10.584.354	15.090.968	2.597.246	2.027.723	13.944.975	5.381.688	49.626.954
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	11.049.863	23.150.277	30.253.607	33.151.428	129.090.449	10.728.773	237.424.397
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	12.551.367	8.583.188	7.337.652	9.458.349	67.027.797	22.414.195	127.372.548
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	265.406	642.340	1.195.459	1.777.273	27.007.293	1.142.135	32.029.906
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	5.270.867	5.270.867
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	284.637	39.194	105.123	38.628	299.604	213.859	981.045
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	23.030	23.030
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	436.404	436.404
17	Diğer alacaklar	68.512	781.571	-	-	-	23.431.108	24.281.191
Toplam		62.675.724	52.570.482	45.968.923	52.359.732	303.679.531	94.977.789	612.232.181

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

ÖNCEKİ DÖNEM		VADEYE KALAN SÜRE						TOPLAM
		1 AY	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL ÜZERİ	VADESİZ	
RISK SINIFLARI (*)								
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	22.777.039	7.824.647	5.423.010	1.138.353	47.636.593	18.934.476	103.734.118
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	5.480	12.526	2.265	142.531	483.727	1.043	647.572
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	16.619	51.701	51.914	60.462	111.681	9.401	301.778
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	51.446	49.486	-	54.663	1.926.010	-	2.081.605
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	15.314.177	9.533.021	1.367.441	1.645.015	23.314.232	1.542.570	52.716.456
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	14.447.939	13.764.977	13.220.277	25.224.129	101.672.613	7.301.990	175.631.925
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10.370.469	6.318.500	4.342.706	7.261.717	54.189.362	19.823.396	102.306.150
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	789.281	614.427	892.761	1.745.698	25.744.072	1.243.585	31.029.824
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	6.511.249	6.511.249
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	397.831	12.251	63.363	95.068	441.686	326.373	1.336.572
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	25.340	25.340
16	Hisse senedi yatırımları	12.501	-	-	-	-	803.999	816.500
17	Diğer alacaklar	58.118	985.573	-	-	-	16.091.068	17.134.759
Toplam		64.240.900	39.167.109	25.363.737	37.367.636	255.519.976	72.614.490	494.273.848

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.4 RİSK SINIFLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

4.2.5 RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE RİSK TUTARLARI

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1'inde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir:

CARİ DÖNEM	%0	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	139.328.058	8.253.448	-	23.637.578	17.183.980	47.810.074	127.362.453	248.327.924	328.666	-	-	718.023
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	146.530.574	249.526	-	22.991.213	17.170.271	41.827.346	119.932.185	244.470.508	328.279	-	-	718.023
ÖNCEKİ DÖNEM	%0	%2	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	%250	ÖZKAYNAKLARDAN İNDİRİLENLER
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	93.195.155	-	-	26.229.507	15.929.461	48.435.216	102.290.270	207.565.704	628.535	-	-	627.340
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	102.857.143	-	-	15.526.009	15.920.719	28.300.000	93.859.384	204.820.246	601.341	-	-	627.340

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.6 ÖNEMLİ SEKTÖRLERE VEYA KARŞI TARAF TÜRÜNE GÖRE MUHTELİF BİLGİLER

Detayları "3.8.1 "Beklenen kredi zararı hesaplaması" politikasında anlatıldığı üzere TFRS 9 kapsamında, finansal varlıklar 3 aşamada değerlendirilmektedir. Bu kapsamda değer kaybına uğramış krediler için, (Aşama 3) ömür boyu beklenen kredi zararları muhasebeleştirilmekte ve temerrüt olasılığı %100 olarak dikkate alınmaktadır.

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

Diğer TFRS 9 kapsamında olan finansal varlıklar için ise (Aşama 1); ilgili kredilere, 12 aylık temerrüt olasılığı hesaplanır ve raporlama tarihinden sonraki 12 ay içinde temerrüde düşme olasılık tahmini beklenen zarar karşılığı olarak yansıtılır.

CARI DÖNEM	KREDİLER		BEKLENEN KREDİ ZARARI KARŞILIKLARI (TFRS9)
	KREDİ RİSKİNDE ÖNEMLİ ARTIŞ (İKİNCİ AŞAMA)	TEMERRÜT (ÜÇÜNCÜ AŞAMA)	
ÖNEMLİ SEKTÖRLER/KARŞI TARAFLAR			
Tarım	350.161	173.628	158.475
Çiftçilik ve Hayvancılık	99.690	136.657	102.417
Ormancılık	52.887	29.723	30.922
Balıkçılık	197.584	7.248	25.136
Sanayi	21.319.083	5.238.007	7.614.535
Madencilik ve Taşocakçılığı	269.448	36.781	49.219
İmalat Sanayi	10.226.380	1.574.866	3.213.365
Elektrik, Gaz, Su	10.823.255	3.626.360	4.351.951
İnşaat	3.266.949	1.691.061	1.421.158
Hizmetler	17.604.880	6.848.200	7.073.461
Toptan ve Perakende Ticaret	6.795.254	2.099.028	2.294.678
Otel ve Lokanta Hizmetleri	2.311.665	418.978	605.597
Ulaştırma ve Haberleşme	2.054.486	1.919.166	1.484.689
Mali Kuruluşlar	995.814	95.816	375.479
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	4.772.220	2.133.045	2.074.765
Serbest Meslek Hizmetleri	8.872	3.245	3.567
Eğitim Hizmetleri	368.779	144.472	187.609
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	297.790	34.450	47.077
Diğer	27.148.071	3.601.444	4.159.820
Toplam	69.689.144	17.552.340	20.427.449

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

4.2.7 DEĞER AYARLAMALARI VE KREDİ KARŞILIKLARI DEĞİŞİMİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	AÇILIŞ BAKİYESİ	DÖNEM İÇİNDE AYRILAN KARŞILIK TUTARLARI	KARŞILIK İPTALLERİ	DİĞER AYARLAMALAR (*)	KAPANIŞ BAKİYESİ
1 3.Aşama Karşılıkları	12.853.350	4.722.139	1.805.393	4.684.286	11.085.810
2 1.Aşama ve 2.Aşama Karşılıkları	6.148.056	9.792.260	3.188.142	49.789	12.702.385

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

(*) Kur farklarını ve transferleri de içermektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.8 DÖNGÜSEL SERMAYE TAMPONU HESAPLAMASINA DAHİL RİSKLER

CARİDÖNEM

ÜLKE	ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HAZIRLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	298.590.730	3.353.704	301.944.434
Romanya	12.448.844	-	12.448.844
Hollanda	3.676.130	-	3.676.130
İsviçre	3.373.826	137.996	3.511.822
Almanya	3.116.065	-	3.116.065
Malta	2.029.278	-	2.029.278
İngiltere	1.370.081	-	1.370.081
Amerika	1.059.804	-	1.059.804
Birleşik Arap Emirlikleri	1.013.507	-	1.013.507
Diğer	6.899.154	-	6.899.154
Toplam	333.577.419	3.491.700	337.069.119

ÖNCEKİ DÖNEM

ÜLKE	ÖZEL SEKTÖR KREDİLERİ İÇİN HESAPLANAN RAV	ALIM SATIM HESAPLARI KAPSAMINDA HAZIRLANAN RAV	TOPLAM
Türkiye	231.916.453	1.583.698	233.500.151
Romanya	8.858.687	-	8.858.687
Hollanda	3.253.422	-	3.253.422
İsviçre	2.121.740	-	2.121.740
Almanya	2.038.508	-	2.038.508
Malta	1.645.722	117.613	1.763.335
İngiltere	1.222.374	-	1.222.374
Amerika	1.149.890	-	1.149.890
Birleşik Arap Emirlikleri	808.530	-	808.530
Diğer	4.850.616	-	4.850.616
Toplam	257.865.942	1.701.311	259.567.253

4.3 KONSOLİDE KUR RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 35.256.691 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2019: 25.733.470 TL) ve 48.572.126 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2019: 29.974.139 TL) oluşmak üzere 13.315.435 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:

	EUR	USD
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	9,0530	7,3800
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9,0126	7,3333
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	8,9800	7,3223
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9,0562	7,4040
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9,1855	7,5298
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	9,1906	7,5410
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	9,3324	7,6632

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	Diğer YP	TOPLAM
CARİ DÖNEM				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	16.879.372	21.018.571	10.824.282	48.722.225
Bankalar	8.922.849	7.336.095	5.319.622	21.578.566
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	89.062	5.253.940	1.683.507	7.026.509
Para Piyasalarından Alacaklar	1.423.469	239.378	-	1.662.847
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.099.658	8.041.993	2.063.366	14.205.017
Krediler (*)	70.959.981	60.101.102	10.669.510	141.730.593
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	4.796	-	1.309	6.105
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	486.006	10.088.921	-	10.574.927
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	6.977	2.500	-	9.477
Maddi Duran Varlıklar	288.836	267	205.905	495.008
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (**)	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (***)	3.351.642	5.535.323	(134.034)	8.752.931
Toplam Varlıklar	106.512.648	117.618.090	30.633.467	254.764.205
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	236.065	388.581	14.661	639.307
Döviz Tevdiat Hesabı	71.923.308	106.327.230	15.054.275	193.304.813
Para Piyasalarına Borçlar	1.261.825	803.838	199	2.065.862
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12.410.866	11.718.569	259.780	24.389.215
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	1.328.815	37.101.210	-	38.430.025
Muhtelif Borçlar	302.694	652.644	94.056	1.049.394
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	88.702	608.503	-	697.205
Diğer Yükümlülükler (*****)	1.957.816	5.277.425	22.209.834	29.445.075
Toplam Yükümlülükler	89.510.091	162.878.000	37.632.805	290.020.896
Net Bilanço Pozisyonu	17.002.557	(45.259.910)	(6.999.338)	(35.256.691)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11.964.312)	50.846.573	9.689.865	48.572.126
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	15.877.995	88.167.620	14.934.927	118.980.542
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	27.842.307	37.321.047	5.245.062	70.408.416
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
ÖNCEKİ 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 561.490 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 kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

(*****) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 21.925.380 TL tutarında altın mevduatı tabloda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.4 KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

4.4.1 VARLIKLARIN, YÜKÜMLÜLÜKLERİN VE NAZIM HESAP KALEMLERİNİN FAİZE DUYARLILIĞI (YENİDEN FİYATLANDIRMAYA KALAN SÜRELER İTİBARIYLA)

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	21.781.892	-	-	-	-	33.937.455	55.719.347
Bankalar	7.899.203	145.185	221.242	-	65.371	14.030.534	22.361.535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	121.652	156.864	6.621.314	567.060	34.836	881.005	8.382.731
Para Piyasalarından Alacaklar	8.666.177	798.183	239.363	-	-	3.065	9.706.788
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.505.043	5.941.973	5.613.013	9.546.527	6.562.198	5.616.811	36.785.565
Verilen Krediler	84.830.111	43.814.653	115.732.970	87.848.725	17.083.286	11.358.661	360.668.406
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.535.903	2.274.122	10.104.577	8.039.157	4.363.794	5.921.358	33.238.911
Diğer Varlıklar (**)	158.019	165.689	27.044	63.987	6.938	13.627.845	14.049.522
Toplam Varlıklar	129.498.000	53.296.669	138.559.523	106.065.456	28.116.423	85.376.734	540.912.805
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	618.842	718	-	-	-	734.195	1.353.755
Diğer Mevduat	148.003.876	36.232.482	15.990.312	4.353.490	163.083	152.003.350	356.746.593
Para Piyasalarına Borçlar	750.442	945.271	181.195	1.266.256	-	20.814	3.163.978
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	16.096.546	16.096.546
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	10.355.512	2.854.920	4.205.539	12.078.742	15.547.005	512.271	45.553.989
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	3.130.547	8.829.527	12.712.012	1.805.954	85.199	56.944	26.620.183
Diğer Yükümlülükler	17.897	39.922	104.253	533.275	184.406	90.498.008	91.377.761
Toplam Yükümlülükler	162.877.116	48.902.840	33.193.311	20.037.717	15.979.693	259.922.128	540.912.805
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	4.393.829	105.366.212	86.027.739	12.136.730	-	207.924.510
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(33.379.116)	-	-	-	-	(174.545.394)	(207.924.510)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	29.382.108	23.142.759	22.357.290	8.563.500	15.890.918	-	99.336.575
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(13.365.426)	(16.413.723)	(21.301.921)	(23.366.930)	(22.422.124)	-	(96.870.124)
Toplam Pozisyon	(17.362.434)	11.122.865	106.421.581	71.224.309	5.605.524	(174.545.394)	2.466.451

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	FAİZSİZ (*)	TOPLAM
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	18.669.286	-	-	-	-	23.356.020	42.025.306
Bankalar	7.607.129	204.673	38.001	-	49.666	11.682.720	19.582.189
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	162.932	2.122	4.559.767	115.734	47.443	331.302	5.219.300
Para Piyasalarından Alacaklar	10.473.078	-	183.057	-	-	3.321	10.659.456
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.836.846	8.269.584	3.779.897	3.814.246	6.329.726	4.613.230	28.643.529
Verilen Krediler	67.919.914	30.635.241	84.522.740	75.044.373	13.170.396	14.828.252	286.120.916
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1.705.276	2.031.797	9.178.118	1.719.979	5.550.466	7.534.706	27.720.342
Diğer Varlıklar (**)	53.957	57.055	140.555	50.327	5.246	8.275.970	8.583.110
Toplam Varlıklar	108.428.418	41.200.472	102.402.135	80.744.659	25.152.943	70.625.521	428.554.148
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	288.927	53.348	3.981	-	-	2.322.495	2.668.751
Diğer Mevduat	153.121.106	22.127.458	19.178.055	3.062.930	153.616	76.965.409	274.608.574
Para Piyasalarına Borçlar	356.594	480.547	475.017	388.149	80.041	6.513	1.786.861
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	12.120.716	12.120.716
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	11.574.256	2.785.827	444.060	12.166.439	12.748.182	379.773	40.098.537
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	2.382.353	7.074.999	12.603.169	3.162.191	399.347	-	25.622.059
Diğer Yükümlülükler	21.599	51.352	154.743	569.144	223.363	70.628.449	71.648.650
Toplam Yükümlülükler	167.744.835	32.573.531	32.859.025	19.348.853	13.604.549	162.423.355	428.554.148
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	8.626.941	69.543.110	61.395.806	11.548.394	-	151.114.251
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(59.316.417)	-	-	-	-	(91.797.834)	(151.114.251)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	18.673.764	27.453.300	7.880.591	6.934.931	11.888.589	-	72.831.175
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2.004.557)	(15.559.267)	(9.269.957)	(23.424.918)	(20.239.414)	-	(70.498.113)
Toplam Pozisyon	(42.647.210)	20.520.974	68.153.744	44.905.819	3.197.569	(91.797.834)	2.333.062

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

4.4.2 PARASAL FİNANSAL ARAÇLARA UYGULANAN ORTALAMA FAİZ ORANLARI (%)

CARİ DÖNEM	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Etkatif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	(0,07)	-	-	5,40
Bankalar	(0,63)-4,25	0,09-4,44	-	12,30-18,60
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,53	3,81-10,00	-	3,00-15,52
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0,08	-	12,30-17,96
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,63-4,35	3,25-11,88	-	11,27-15,11
Verilen Krediler (*)	0,15-10,56	0,17-6,67	-	10,50-21,25
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,39	5,31	-	11,39-14,56
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	(0,30)-0,01	0,35-0,75	-	14,42
Diğer Mevduat	(0,75)-7,00	0,02-3,60	-	6,00-14,25
Para Piyasalarına Borçlar	(0,50)-(0,38)	0,33-2,62	-	0,09-18,50
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5,27	5,76	-	9,25-15,40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,30-5,50	0,50-4,46	-	5,32-19,97

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	EUR	USD	YEN	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-
Bankalar	0,01-4,50	1,53-5,25	-	8,64-13,00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,74	3,30-5,50	-	3,00-20,40
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1,62	-	8,94-11,38
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	0,63-11,88	3,25-11,88	-	11,59-24,14
Verilen Krediler	0,12-15,00	1,84-15,00	-	9,90-33,35
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	1,41	5,19	-	16,22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	(0,46)	1,70-1,75	-	8,68-14,50
Diğer Mevduat	0,05-7,00	0,75-3,75	0,17	7,00-22,00
Para Piyasalarına Borçlar	0,06-0,18	2,62-3,68	-	6,50-22,20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	5,27	5,83	-	12,16
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0,30-5,50	2,41-5,08	-	10,50-19,97

(*) Finansal kiralama ve faktoring alacakları dahildir.

4.5 KONSOLİDE HİSSE SENEDİ POZİSYON RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

CARİ DÖNEM	KARŞILAŞTIRMA			
	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER	PIYASA DEĞERİ
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A	139.056	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25.555	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1.014	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	KARŞILAŞTIRMA			
	HİSSE SENEDİ YATIRIMLARI	BİLANÇO DEĞERİ	GERÇEĞE UYGUN DEĞER	PIYASA DEĞERİ
1 Hisse Senedi Yatırım Grubu A	126.415	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
2 Hisse Senedi Yatırım Grubu B	25.555	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
3 Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
4 Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
5 Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1.014	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-
6 Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-	-
Borsada İşlem Gören	-	-	-	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

CARİ DÖNEM	DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/ KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	TOPLAM	ANA SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN
1 Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	43.051	-	43.051
3 Diğer Hisse Senetleri	-	28.973	28.973	-	-	-
Toplam	-	28.973	28.973	43.051	-	43.051

ÖNCEKİ DÖNEM	DÖNEM İÇİNDE GERÇEKLEŞEN KAZANÇ/ KAYIP	YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞLARI		GERÇEKLEŞMEMİŞ KAZANÇ VE KAYIPLAR		
		TOPLAM	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	TOPLAM	ANA SERMAYEYE DAHİL EDİLEN	ÇEKİRDEK SERMAYEYE DAHİL EDİLEN
1 Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	22.270	-	22.270
3 Diğer Hisse Senetleri	-	205.079	205.079	-	-	-
Toplam	-	205.079	205.079	22.270	-	22.270

4.5.4 HİSSE SENEDİ BAZINDA SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ TUTARLARI

CARİ DÖNEM	PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	-
3 Diğer Hisse Senetleri	166.495	166.495	13.320	
Toplam	166.495	166.495	13.320	

ÖNCEKİ DÖNEM	PORTFÖY	BİLANÇO DEĞERİ	RAV TOPLAMI	ASGARİ SERMAYE GEREKSİNİMİ
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 LİKİDİTE RİSK YÖNETİMİ VE KONSOLİDE LİKİDİTE KARŞILAMA ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Risk Yönetimi Başkanlığı, Banka likidite riskini tanımlayıp, uluslararası standartlara uygun likidite riski 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/ Yönetim Kurulu Risk Komitesi tarafından onaylanan seviyelerle 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 T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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. 2020 yılında müşterilerin Altın mevduatı da yüksek oranda artarak, önemli bir fonlama kaynağı haline gelmiştir. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların büyük bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat bulundurmada 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. TL fonlaması için yapılan Swap işlemlerinin büyük kısmı TCMB ile yapılmaktadır, ancak son dönemde tekrar Yurtdışı Bankalar ile yapılan Swap işlemleri de izin verilen limitlerin yükselmesi sebebiyle artmaya başlamıştır. 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 tutmaktadır. 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'nın Likidite Karşılama Oranı gibi metrikleri son derece sağlıklı seviyelerdedir ve bu likiditeyi de kredi talebindeki artışın karşılanması yönünde kullanmaktadır.

4.6.1 LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %7,59'u nakit, %34,27'si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %58,14'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 %79,66'sını mevduat, %6,63'ünü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %10,13'ünü ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

CARİ DÖNEM	DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMAMIŞ TOPLAM DEĞER (*)		DİKKATE ALINMA ORANI UYGULANMIŞ TOPLAM DEĞER (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR			126.032.909	70.040.350
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar	126.203.185	70.040.350	126.032.909	70.040.350
NAKİT ÇIKIŞLARI				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	261.075.463	162.270.256	24.046.422	16.165.448
3 İstikrarlı mevduat	41.222.484	1.231.545	2.061.124	61.577
4 Düşük istikrarlı mevduat	219.852.979	161.038.711	21.985.298	16.103.871
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	102.101.201	59.125.079	52.434.274	28.699.864
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	82.317.838	51.632.393	36.990.764	22.256.103
8 Diğer teminatsız borçlar	19.783.363	7.492.686	15.443.510	6.443.761
9 Teminatlı borçlar	845.156	0	538.803	-
10 Diğer nakit çıkışları	148.726.089	53.443.587	24.239.896	20.394.324
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	11.786.346	14.967.811	11.786.346	14.967.811
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	136.939.743	38.475.776	12.453.550	5.426.513
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1.290.631	606.577	64.532	30.329
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	14.233.664	13.802.738	711.683	690.137
16 Toplam Nakit Çıkışları	528.272.204	289.248.237	102.035.610	65.980.102
NAKİT GİRİŞLERİ				
17 Teminatlı alacaklar	92.565	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	39.195.168	22.133.052	28.374.505	16.816.359
19 Diğer nakit girişleri	1.340.578	25.119.618	1.275.375	25.084.909
20 Toplam Nakit Girişleri	40.628.311	47.252.670	29.649.880	41.901.268
			ÜST SINIR UYGULANMIŞ DEĞERLER	
21 Toplam YKLV Stoku			126.032.909	70.040.350
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			72.385.730	24.078.834
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%174,33	%296,20

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

2020 yılının son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

DÖNEM	TL+YP	YP
31 Ekim 2020	%173,00	%223,90
30 Kasım 2020	%173,08	%300,94
31 Aralık 2020	%176,92	%363,75

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.6.2 AKTİF VE PASİF KALEMLERİN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ

	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	DAĞITILAMAYAN (*)	TOPLAM
CARİ DÖNEM								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	29.709.047	26.010.300	-	-	-	-	-	55.719.347
Bankalar	19.225.068	2.702.931	146.190	221.791	179	65.376	-	22.361.535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	829.053	82.917	52.381	6.417.266	952.513	36.770	11.831	8.382.731
Para Piyasalarından Alacaklar	-	8.670.118	797.292	239.378	-	-	-	9.706.788
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	312.816	1.180.542	1.016.939	3.949.123	20.588.182	9.737.963	-	36.785.565
Verilen Krediler	806.195	51.414.549	35.485.849	103.386.150	119.435.465	29.248.076	20.892.122	360.668.406
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	-	248.147	143.453	3.137.851	21.078.875	8.630.585	-	33.238.911
Diğer Varlıklar (*)	15.277.736	2.912.466	905.445	72.520	881.126	1.556.835	(7.556.606)	14.049.522
Toplam Varlıklar	66.159.915	93.221.970	38.547.549	117.424.079	162.936.340	49.275.605	13.347.347	540.912.805
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	733.952	619.078	725	-	-	-	-	1.353.755
Diğer Mevduat	155.406.072	147.313.213	36.329.328	13.749.188	3.779.900	168.892	-	356.746.593
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	3.347.255	1.308.692	16.088.681	3.559.242	2.316.313	-	26.620.183
Para Piyasalarına Borçlar	-	701.035	1.000.086	188.186	1.274.671	-	-	3.163.978
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	1.562.878	4.700.295	1.565.262	18.979.268	18.746.286	-	45.553.989
Muhtelif Borçlar	14.937.943	603.171	101.770	114.109	5.480	317	333.756	16.096.546
Diğer Yükümlülükler (***)	3.676.276	2.526.644	4.233.375	659.399	1.602.133	3.668.970	75.010.964	91.377.761
Toplam Yükümlülükler	174.754.243	156.673.274	47.674.271	32.364.825	29.200.694	24.900.778	75.344.720	540.912.805
Likidite Açığı	(108.594.328)	(63.451.304)	(9.126.722)	85.059.254	133.735.646	24.374.827	(61.997.373)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(796.440)	(2.522.343)	(320.890)	1.169.324	333.876	-	(2.136.473)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	69.857.751	40.608.005	16.406.111	6.272.979	1.878.345	-	135.023.191
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	70.654.191	43.130.348	16.727.001	5.103.655	1.544.469	-	137.159.664
Gayrinakdi Krediler	-	28.805.359	6.358.330	1.605.830	3.678.997	243.894	144.931.407	185.623.817
ÖNCEKİ 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 kâr zarara yansıtılan finansal yükümlülükleri de içermektedir.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

CARİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Bankalar Mevduatı	1.353.755	1.353.512	733.952	618.842	718	-	-	-
Diğer Mevduat	356.746.593	356.047.201	155.402.982	146.812.017	36.212.328	13.682.681	3.769.080	168.113
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	26.620.183	24.904.490	-	3.314.744	1.311.658	14.654.570	3.646.566	1.976.952
Para Piyasalarına Borçlar	3.163.978	3.153.798	199	696.442	997.404	186.182	1.273.571	-
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	45.553.989	46.364.310	-	1.544.772	4.568.779	1.494.056	18.834.785	19.921.918
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.026.367	1.411.456	-	30.545	57.986	180.121	871.823	270.981
Toplam	434.464.865	433.234.767	156.137.133	153.017.362	43.148.873	30.197.610	28.395.825	22.337.964

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

ÖNCEKİ DÖNEM	DEFTER DEĞERİ	ANAPARA NOMİNAL ÇIKIŞ	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Bankalar Mevduatı	2.668.751	2.667.979	2.322.684	287.966	53.348	3.981	-	-
Diğer Mevduat	274.608.574	273.746.756	86.547.925	144.422.534	22.616.210	17.691.904	2.309.235	158.948
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	25.622.059	24.022.628	-	2.758.287	692.547	16.704.420	3.716.428	150.946
Para Piyasalarına Borçlar	1.786.861	1.790.934	149	356.594	480.547	469.044	404.559	80.041
İhraç Edilen Menkul Değerler (*)	40.098.537	40.345.307	-	289.127	3.763.227	750.000	17.481.987	18.060.966
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.134.770	1.774.652	-	34.962	84.260	263.593	1.015.206	376.631
Toplam	345.919.552	344.348.256	88.870.758	148.149.470	27.690.139	35.882.942	24.927.415	18.827.532

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

4.7 KONSOLİDE KALDIRAÇ ORANINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

Banka'nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarıyla geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarıyla hesaplanan oranlarının basit aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8,28 (31 Aralık 2019: %9,00) olarak gerçekleşmiştir. Ana sermaye dönem kârı kaynaklı %16,56 artarken, toplam risk tutarı ise %26,85 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 72 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

	CARİ DÖNEM (***)	ÖNCEKİ DÖNEM (***)
1 TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	526.380.516	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 (***)	(471.116)	(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	(20.229.036)	(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	21.674.603	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	2.533.857	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	746.499.630	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 Eylül 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

BİLANÇO İÇİ VARLIKLAR		CARİ DÖNEM (*)	ÖNCEKİ DÖNEM (*)
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	546.520.546	421.127.587
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(709.113)	(620.064)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	545.811.433	420.507.523
TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR İLE KREDİ TÜREVLERİ			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	6.846.537	3.098.333
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	20.360.234	17.151.727
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	27.206.771	20.250.060
MENKUL KIYMET VEYA EMTİA TEMİNATLI FİNANSMAN İŞLEMLERİ			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	371.602	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)	371.602	451.081
BİLANÇO DIŞI İŞLEMLER			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	175.643.681	148.569.105
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2.533.857)	(1.266.554)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	173.109.824	147.302.551
SERMAYE VE TOPLAM RİSK			
13	Ana sermaye	61.767.602	52.990.193
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	746.499.630	588.511.215
KALDIRAÇ ORANI			
15	Kaldıraç oranı	%8,28	%9,00

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

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

	DEFTER DEĞERİ		GERÇEĞE UYGUN DEĞER	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Varlıklar	515.863.602	413.580.024	513.393.014	408.480.667
Para Piyasalarından Alacaklar	9.706.788	10.659.456	9.706.449	10.659.456
Bankalar (*)	67.081.201	55.216.481	67.080.592	55.216.481
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr ZararaYansıtılan Finansal Varlıklar	8.382.731	5.219.300	8.382.731	5.219.300
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	36.785.565	28.643.529	36.785.565	28.643.529
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	33.238.911	27.720.342	33.872.550	27.505.451
Verilen Krediler	360.668.406	286.120.916	357.565.127	281.236.450
Finansal Yükümlülükler	456.559.572	361.321.138	455.271.381	361.321.138
Bankalar Mevduatı	1.353.755	2.668.751	1.353.990	2.668.751
Diğer Mevduat	356.746.593	274.608.574	355.323.678	274.608.574
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	29.784.161	27.408.920	29.762.387	27.408.920
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	45.553.989	40.098.537	45.710.252	40.098.537
Diğer Yükümlülükler	23.121.074	16.536.356	23.121.074	16.536.356

(*) TC Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

Bankaların, diğer mali kuruluşlardan sağlanan fonların, ihraç edilen menkul değerlerin ve mevduatın tahmini gerçeğe uygun değeri, cari piyasa faiz oranları kullanılarak iskonto edilmiş nakit akımlarının bulunmasıyla hesaplanmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

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

CARİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	33.871.657	2.794.978	118.930	36.785.565
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1.811.693	2.016.293	4.554.745	8.382.731
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	7.581	3.927.929	221.889	4.157.399
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	457.153	-	457.153
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	35.690.931	9.196.353	4.895.564	49.782.848
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	5.351	6.393.815	1.237.105	7.636.271
Alınan Krediler (*)	-	-	16.137.939	16.137.939
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	900.619	-	900.619
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	5.351	7.294.434	17.375.044	24.674.829

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

ÖNCEKİ DÖNEM	SEVİYE 1	SEVİYE 2	SEVİYE 3	TOPLAM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	26.966.465	1.671.300	5.764	28.643.529
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	747.415	44.979	4.426.906	5.219.300
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	8.978	2.386.909	144.306	2.540.193
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	459.364	-	459.364
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	27.722.858	4.562.552	4.576.976	36.862.386
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	156	2.291.845	752.246	3.044.247
Alınan Krediler (*)	-	-	14.342.293	14.342.293
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	1.195.418	-	1.195.418
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Yükümlülükler Toplamı	156	3.487.263	15.094.539	18.581.958

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

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

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

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

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	4.576.976	4.231.868
Alışlar	452.994	185.909
İtfa veya Satış	(192.317)	(68.179)
Değerleme Farkı	60.781	227.378
Transferler	(2.870)	-
Dönem Sonu Bakiyesi	4.895.564	4.576.976

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan krediler detayları 5.1.8.2 notlarında açıklandığı üzere özel amaçlı şirket'e kullandırılan krediyi içermektedir. İlgili kredi TFRS 9 kapsamında gerçeğe uygun değer farkı kâr 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 kâr (FAVÖK) marjında, geçmiş dönemlerde gözlemlenen oranları kullanmış ve nakit akımlarının bugüne indirgenmesinde kullanılan indirim 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.

Baz alınan indirgenmiş nakit akımları yönteminde kullanılan varsayımlardaki büyüme oranının %0,25 artması/(%0,25 azalması) ve risksiz yatırım getirisi oranının %0,25 azalması/(%0,25 artması) durumunda, diğer tüm değişkenlerin sabit kalması varsayımıyla, finansal tablolarda muhasebeleştirilen varlıklar ve dönem kârı yaklaşık 91 milyon TL artacaktır (91 milyon TL azalacaktır).

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

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

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

Bulunmamaktadır.

4.10 RİSK YÖNETİMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

4.10.1 BANKA'NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTARLAR

4.10.1.1 BANKA'NIN RİSK YÖNETİMİ YAKLAŞIMI

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

Banka, maruz 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 kârlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

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

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

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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.1.2 RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLARA GENEL BAKIŞ

	RİSK AĞIRLIKLIL TUTARLAR		ASGARİ SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM
1 Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	360.123.635	295.632.577	28.809.891
2 Standart yaklaşım	360.123.635	295.632.577	28.809.891
3 İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4 Karşı taraf kredi riski	9.712.230	4.877.729	776.978
5 Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	9.712.230	4.877.729	776.978
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	23.030	25.340	1.842
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	18.058.688	10.614.225	1.444.695
17 Standart yaklaşım	18.058.688	10.614.225	1.444.695
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)	432.914.519	349.007.519	34.633.161

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.2 FİNANSAL TABLOLAR VE RİSK TUTARLARI BAĞLANTILARI

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

CARİ DÖNEM	FİNANSAL TABLOLARDA RAPORLANAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR (₺)	KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI					
		YASAL KONSOLIDASYON KAPSAMINDAKİ TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (**)	ÖZKAYNAK HESAPLAMASINDA DİKKATE ALINAN	SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜNE TABİ OLMAYAN
Finansal Varlıklar	144.093.388	137.151.179	129.373.713	8.549.053	5.004.924	(419.339)	-
Nakit Ve Nakit Benzerleri	93.844.002	87.368.331	86.324.182	1.463.488	-	(419.339)	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7.953.245	8.382.731	6.263.966	121.189	2.005.021	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	35.433.071	36.785.565	36.785.565	2.348.798	-	-	-
Türev Finansal Varlıklar	6.863.070	4.614.552	-	4.615.578	2.999.903	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar (net)	361.317.038	372.771.271	383.725.220	72.084	-	(12.006.969)	(30.455)
Krediler	341.542.663	350.233.129	350.261.812	-	-	1.884	(30.455)
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	7.539.540	7.508.708	7.508.708	-	-	-	-
Factoring Alacakları	2.983.659	2.926.569	2.926.569	-	-	-	-
İtfa edilmiş maliyeti ile ölçülen finansal varlıklar	33.151.951	33.238.911	33.238.911	72.084	-	-	-
Beklenen zarar karşılıkları (-)	23.900.775	21.136.046	10.210.780	-	-	12.008.853	-
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	1.019.735	931.753	931.753	-	-	-	-
Ortaklık yatırımları	50.625	166.495	166.495	-	-	-	-
Maddi duran varlıklar (net)	7.490.376	5.960.071	5.835.462	-	-	124.609	-
Maddi olmayan duran varlıklar (net)	630.863	614.398	22.867	-	-	591.531	-
Yatırım amaçlı gayrimenkuller (net)	360.123	561.525	561.525	-	-	-	-
Cari vergi varlığı	85.207	88.983	88.983	-	-	-	-
Ertelenmiş vergi varlığı	2.558.567	3.640.403	3.640.403	-	-	-	-
Diğer aktifler (net)	8.774.594	19.026.727	20.376.060	-	-	(19.056)	(1.330.277)
TOPLAM VARLIKLAR	526.380.516	540.912.805	544.722.481	8.621.137	5.004.924	(11.729.224)	(1.360.732)
Mevduat	345.502.600	358.100.348	-	-	-	-	358.100.348
Alınan Krediler	31.120.523	26.620.183	-	1.515.138	-	-	25.105.045
Para Piyasalarına Borçlar	3.097.071	3.163.978	-	2.184.230	-	-	979.748
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	23.532.271	22.817.081	-	-	-	-	22.817.081
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	15.591.683	16.137.939	-	-	-	-	16.137.939
Türev Finansal Yükümlülükler	7.645.106	8.536.890	-	-	-	-	8.536.890
Factoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1.230.781	1.026.367	-	-	-	-	1.026.367
Karşılıklar	9.405.118	10.035.571	809.936	-	-	1.367.718	7.857.917
Cari Vergi Borcu	357.638	2.296.347	-	-	-	-	2.296.347
Ertelenmiş Vergi Borcu	136.108	48.863	-	-	-	-	48.863
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	6.899.418	6.598.969	-	-	-	6.537.880	61.089
Diğer Yükümlülükler	20.827.627	23.121.074	-	-	26.314	-	23.094.760
Özkaynaklar	61.034.572	62.409.195	-	-	-	62.570.140	(160.945)
TOPLAM YÜKÜMLÜLÜKLER	526.380.516	540.912.805	809.936	3.699.368	26.314	70.475.738	465.901.449

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 31 Aralık 2020 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

KALEMLERİN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTARI

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

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 31 Aralık 2019 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

CARİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	551.574.434	542.294.154	6.192.810	5.004.924
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları(4.10.2.1'deki gibi)	2.428.327	2.428.327	2.428.327	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	3.699.368	-	3.699.368	-
4 Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları (4.10.2.1'deki gibi)	26.314	-	-	26.314
5 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	550.277.079	544.722.481	4.921.769	4.978.610
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	639.814.324	53.565.358	4.440.481	149.026.010
7 Kredi risk azaltım tutarı		(14.652.603)	(23.304)	-
8 Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	525.717	-
9 Risk tutarları		583.635.236	9.864.663	154.004.620

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

(**) İşlemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

ÖNCEKİ DÖNEM	TOPLAM	KREDİ RİSKİNE TABİ	KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE TABİ	PİYASA RİSKİNE TABİ (*)
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	431.414.530	427.270.586	3.217.442	2.681.644
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	2.936.830	2.936.830	2.936.830	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	3.332.223	-	3.332.223	26.741
4 Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	34.163	-	-	34.163
5 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	430.984.974	430.207.416	2.822.049	2.620.740
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	480.158.072	56.106.149	1.806.015	144.608.563
7 Kredi risk azaltım tutarı		(29.804.265)	(18.979)	-
8 Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması		-	766.454	-
9 Risk tutarları		456.509.300	5.375.539	147.229.303

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

(**) İşlemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3 KONSOLİDE KREDİ RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.3.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL BİLGİLER

4.10.3.1.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL BİLGİLER

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

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

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

4.10.3.1.2 KONSOLİDE VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ

CARI DÖNEM	YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDAYER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI		KARŞILIKLAR/ AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
	TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1 Krediler	16.118.312	424.405.592	10.215.084	430.308.820
2 Borçlanma araçları	-	71.395.169	-	71.395.169
3 Bilanço dışı alacaklar	1.441.170	86.226.142	813.149	86.854.163
4 Toplam	17.559.482	582.026.903	11.028.233	588.558.152

ÖNCEKİ DÖNEM	YASAL KONSOLİDASYONA GÖRE HAZIRLANAN FİNANSAL TABLOLARDAYER ALAN TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ BRÜT TUTARI		KARŞILIKLAR AMORTİSMAN VE DEĞER DÜŞÜKLÜĞÜ	NET DEĞER
	TEMERRÜT ETMİŞ	TEMERRÜT ETMEMİŞ		
1 Krediler	19.510.386	336.457.080	12.182.934	343.784.532
2 Borçlanma araçları	-	55.981.493	-	55.981.493
3 Bilanço dışı alacaklar	1.544.164	83.681.738	624.572	84.601.330
4 Toplam	21.054.550	476.120.311	12.807.506	484.367.355

4.10.3.1.3 TEMERRÜDE DÜŞMÜŞ ALACAKLAR VE BORÇLANMA ARAÇLARI STOĞUNDAKİ DEĞİŞİMLER

	CARI DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	19.510.386	13.753.384
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	2.453.775	9.838.615
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	(4.887.932)	(1.903.007)
5 Diğer değişimler (-)	(957.917)	(2.178.606)
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	16.118.312	19.510.386

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.1.4 KONSOLİDE VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ İLAVE AÇIKLAMALAR

4.10.3.1.4.1 VARLIKLARIN KREDİ KALİTESİ İLE İLGİLİ GENEL NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, detayları 3.8 no'lu "Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar" ve 3.8.1 no'lu " Beklenen kredi zararı hesaplaması" muhasebe politikalarında açıklandığı üzere beklenen zarar karşılıklarını TFRS 9 kapsamında hesaplamaktadır. Her raporlama tarihinde, değer düşüklüğü kapsamındaki finansal aracın kredi riskinde ilk defa finansal tablolara alınmasından bu yana önemli bir artış olup olmadığı değerlendirilir. Bu değerlendirme yapılırken, finansal aracın beklenen temerrüt riskinde meydana gelen değişimi kullanılır.

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

4.10.3.1.4.2 ALACAKLARIN COĞRAFİ BÖLGELER, SEKTÖRE VE KALAN VADESİNE GÖRE KIRILIMI

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

4.10.3.1.4.3 COĞRAFİ BÖLGE VE SEKTÖR BAZINDA KARŞILIK AYRILAN ALACAK TUTARLARI

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNE Tutar	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNE Tutar
Yurtiçi	14.716.540	9.366.209	4.481.943	18.204.326	11.262.907	1.670.768
Avrupa Birliği Ülkeleri	997.894	628.626	402.373	1.161.426	818.276	231.389
OECD Ülkeleri	48.501	28.311	16	46.393	17.526	7
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	-	-	-	-	-	-
ABD, Kanada	4.062	3.920	33	7.026	4.060	-
Diğer Ülkeler	351.315	188.018	3.567	91.215	80.165	843
Toplam	16.118.312	10.215.084	4.887.932	19.510.386	12.182.934	1.903.007

	CARİ DÖNEM		
	TAKİPTEKİ ALACAK TUTARI	3.AŞAMA KARŞILIKLARI	AKTİFTEN SİLİNE Tutar
Tarım	176.729	125326	8.567
Çiftçilik ve Hayvancılık	139.864	96.343	7.863
Ormancılık	30.121	23.269	193
Balıkçılık	6.744	5.714	511
Sanayi	4.837.239	2968542	1.893.917
Madencilik ve Taşocakçılığı	35.382	29.978	49.393
İmalat Sanayi	1.364.789	1.058.727	359.402
Elektrik, Gaz, Su	3.437.068	1.879.837	1.485.122
İnşaat	859.981	520.070	149.247
Hizmetler	6.838.175	4286026	1.274.655
Toptan ve Perakende Ticaret	2.359.176	1.664.312	307.415
Otel ve Lokanta Hizmetleri	427.149	261.661	94.872
Ulaştırma ve Haberleşme	1.576.312	994.316	494.902
Mali Kuruluşlar	95.705	63.039	848
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	2.062.454	1.059.789	343.680
Serbest Meslek Hizmetleri	156.475	95.402	26.702
Eğitim Hizmetleri	137.350	127.909	4.672
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	23.554	19.598	1.564
Diğer	3.406.188	2.315.120	1.561.546
Toplam	16.118.312	10.215.084	4.887.932

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM

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

4.10.3.1.4.4 TAHSİLİ GECİKMİŞ ALACAKLAR İÇİN YAŞLANDIRMA ANALİZİ

CARİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	372.970	822.572	9.668.663	937.610	607.557
Bireysel Krediler	270.132	467.045	1.082.754	114.944	90.097
Kredi Kartları	56.496	183.433	516.004	22.126	16.422
Diğer	716.211	14.564	155.253	2.648	811
Toplam	1.415.809	1.487.614	11.422.674	1.077.328	714.887
ÖNCEKİ DÖNEM	3 AYA KADAR	3-12 AY	1-3 YIL	3-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ
Kurumsal ve Ticari Krediler	2.425.793	4.944.776	5.729.489	939.885	430.422
Bireysel Krediler	380.287	948.255	688.501	285.761	177.931
Kredi Kartları	176.998	453.560	330.431	166.908	135.380
Diğer	864.602	40.993	381.065	7.831	1.518
Toplam	3.847.680	6.387.584	7.129.486	1.400.385	745.251

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.3.2 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIMI

4.10.3.2.1 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ İLE İLGİLİ NİTELİKSEL GEREKSİNİMLER

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

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

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

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

4.10.3.2.2 KONSOLİDE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

CARİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	400.673.013	29.635.807	27.973.156	8.959.316	8.959.316	-	-
2 Borçlanma araçları	71.128.582	266.587	31.236	-	-	-	-
3 Toplam	471.801.595	29.902.394	28.004.392	8.959.316	8.959.316	-	-
4 Temerrüde düşmüş	15.970.985	147.327	6.255	-	-	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	TEMİNATSIZ ALACAKLAR: TMS UYARINCA DEĞERLENMİŞ TUTAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLAR	TEMİNAT İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLAR	FİNANSAL GARANTİLER İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLAR	KREDİ TÜREVLERİ İLE KORUNAN ALACAKLARIN TEMİNATLI KISIMLARI
1 Krediler	297.831.309	45.953.223	43.951.673	10.970.595	10.970.595	-	-
2 Borçlanma araçları	55.901.683	79.810	17.292	-	-	-	-
3 Toplam	353.732.992	46.033.033	43.968.965	10.970.595	10.970.595	-	-
4 Temerrüde düşmüş	19.398.646	111.740	5.731	-	-	-	-

4.10.3.3 KONSOLİDE STANDART YAKLAŞIM KULLANILMASI DURUMUNDA KREDİ RİSKİ

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

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

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

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

4.10.3.3.2 KONSOLİDE MARUZ KALINAN KREDİ RİSKİ VE KREDİ RİSKİ AZALTIM TEKNİKLERİ

CARİ DÖNEM	RİSK SINIFLARI	KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN ÖNCE ALACAK TUTARI		KREDİ DÖNÜŞÜM ORANI VE KREDİ RİSKİ AZALTIMINDAN SONRA ALACAK TUTARI		RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR VE RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU	
		BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	BİLANÇO İÇİ TUTAR	BİLANÇO DIŞI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR	RİSK AĞIRLIKLILIKLI TUTAR YOĞUNLUĞU
		1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	128.859.193	2.378.846	137.812.921	195.895
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	1.316.586	15.396	1.316.586	15.374	665.980	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	175.453	54.968	175.415	14.042	189.457	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.361.267	-	1.361.267	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37.118.646	28.095.309	28.893.402	5.060.375	11.433.582	%34
7	Kurumsal alacaklar	194.125.564	76.095.578	187.863.192	39.396.971	223.197.451	%98
8	Perakende alacaklar	120.578.183	75.102.371	113.745.130	6.183.272	89.942.445	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	17.169.463	14.764	17.156.528	13.743	6.009.594	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13.345.421	2.425.680	13.277.497	1.492.470	9.512.165	%64
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	5.270.867	143	5.270.855	-	3.672.900	%70
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	661.224	627.734	660.302	319.658	953.254	%97
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	23.030	-	23.030	-	23.030	%100
16	Hisse senedi yatırımları	436.404	-	436.404	-	436.404	%100
17	Diğer alacaklar	24.281.191	-	22.950.910	-	11.951.406	%52
18	Toplam	544.722.492	184.810.789	530.943.439	52.691.800	360.146.665	-

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

4.10.3.3 KREDİ RİSKİ SINIFLARINA VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE ALACAKLAR

CARI DÖNEM	RİSK SINIFLARI	%	%2	%10	%20	%35 GAYRİMENKUL İPOTEĞİYLE TEMİNATLAN- DIRILANLAR	%50	%75	%100	%150	%200	DİĞER- LERİ	TOPLAM RİSK
													TUTARI (KDO VE KRA SONRASI)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	134.038.286	-	-	2.222.661	-	66.808	-	1.681.061	-	-	-	138.008.816
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1.331.960	-	-	-	-	-	1.331.960
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	189.457	-	-	-	189.457
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	1.361.267	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.361.267
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	211.554	-	18.660.820	-	14.768.433	-	312.970	-	-	-	33.953.777
7	Kurumsal alacaklar	-	-	-	770.745	-	6.892.234	-	219.597.184	-	-	-	227.260.163
8	Perakende alacaklar	-	-	-	4.922	-	4.608	119.918.872	-	-	-	-	119.928.402
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	17.170.271	-	-	-	-	-	-	17.170.271
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipotegi ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	10.515.603	-	4.254.364	-	-	-	14.769.967
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	3.204.330	-	2.058.107	8.418	-	-	5.270.855
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	373.268	-	286.831	319.861	-	-	979.960
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	23.030	-	-	-	23.030
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	436.404	-	-	-	436.404
17	Diğer alacaklar	10.998.800	-	-	879	-	-	-	11.951.231	-	-	-	22.950.910
18 Toplam		146.398.353	211.554	-	21.660.027	17.170.271	37.157.244	119.918.872	240.790.639	328.279	-	-	583.635.239

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

4.10.4 KONSOLİDE KARŞI TARAF KREDİ RİSKİNE (KKR) İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.4.1 KONSOLİDE KKR'YE İLİŞKİN NİTEL AÇIKLAMALAR

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.2 KONSOLİDE KKR'NİN ÖLÇÜM YÖNTEMLERİNE GÖRE DEĞERLENDİRİLMESİ

CARİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTAR	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	4.615.578	4.440.481		1.4	9.032.754	6.036.250
2 İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					831.909	255.651
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						6.291.901

ÖNCEKİ DÖNEM	YENİLEME MALİYETİ	POTANSİYEL KREDİ RİSK TUTARI	EBPRT	YASAL RİSK TUTARININ HESAPLANMASI İÇİN KULLANILAN ALFA	KREDİ RİSKİ AZALTIMI SONRASI RİSK TUTARI	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2.854.914	1.806.014		1.4	4.641.950	2.998.145
2 İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					733.589	288.188
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						3.286.333

4.10.4.3 KREDİ DEĞERLEME AYARLAMALARI (KDA) İÇİN KONSOLİDE SERMAYE YÜKÜMLÜLÜĞÜ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR	RİSK TUTARI (KREDİ RİSKİ AZALTIMI TEKNİKLERİ KULLANIMI SONRASI)	RİSK AĞIRLIKLILIK TUTARLAR
Gelişmiş yonteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı		-		-
1 (i) Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-		-
2 (ii) Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-		-
3 Standart yonteme göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	8.994.534	3.420.329	4.641.950	1.591.396
4 KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	8.994.534	3.420.329	4.641.950	1.591.396

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.4 RİSK SINIFLARI VE RİSK AĞIRLIKLARINA GÖRE KONSOLİDE KKR

RİSK SINIFLARI	RİSK AĞIRLIKLARI									TOPLAM KREDİ RİSKİ
	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DiĞER	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	119.190	-	-	-	486.670	-	310.327	-	-	916.187
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	11	-	-	11
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	13.031	-	-	-	-	-	-	-	-	13.031
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	37.972	-	1.322.291	4.153.453	-	17.889	-	-	5.531.605
Kurumsal alacaklar	-	-	-	8.895	29.979	-	3.351.642	-	-	3.390.516
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	13.313	-	-	-	13.313
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	132.221	37.972	-	1.331.186	4.670.102	13.313	3.679.869	-	-	9.864.663

RİSK SINIFLARI	RİSK AĞIRLIKLARI									TOPLAM KREDİ RİSKİ
	%0	%2	%10	%20	%50	%75	%100	%150	DiĞER	
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	26.545	-	-	26.545
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	11.914	-	-	11.914
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	37	-	-	1.024.929	2.516.960	-	69.022	-	-	3.610.948
Kurumsal alacaklar	611	-	-	9	16.009	-	1.701.011	-	-	1.717.640
Perakende alacaklar	-	-	-	-	-	8.492	-	-	-	8.492
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	648	-	-	1.024.938	2.532.969	8.492	1.808.492	-	-	5.375.539

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.4.5 KONSOLİDE KKR İÇİN KULLANILAN TEMİNATLAR

CARİ DÖNEM	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	15.572	-	-	-	118.547	153.763
Nakit-yabancı para	7.732	-	-	-	3.580.798	1.423.469
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	152.722	1.361.583
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	1.398.680	1.069.544
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	879.893
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	23.304	-	-	-	5.250.747	4.888.252

ÖNCEKİ DÖNEM	TÜREV FİNANSAL ARAÇ TEMİNATLARI				DİĞER İŞLEM TEMİNATLARI	
	ALINAN TEMİNATLAR		VERİLEN TEMİNATLAR		ALINAN TEMİNATLAR	VERİLEN TEMİNATLAR
	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ	AYRILMIŞ	AYRILMAMIŞ		
Nakit-yerli para	1.960	-	-	-	94.504	92.118
Nakit-yabancı para	17.019	-	-	-	3.237.404	270.410
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	12.600	2.204.395
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	262.238	387.471
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	335.983
Hisse senedi	-	-	-	-	79.518	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	18.979	-	-	-	3.686.264	3.290.377

4.10.4.6 KONSOLİDE KREDİ TÜREVLERİ

Nominal	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA	ALINAN KORUMA	SATILAN KORUMA
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam kredi swapları	-	17.147.156	-	14.870.724
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	-	17.147.156	-	14.870.724
Gerçeğe Uygun Değer	-	(1.172.291)	-	(657.355)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	64.814	-	94.891
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(1.237.105)	-	(752.246)

4.10.5 KONSOLİDE MENKUL KIYMETLEŞTİRMEYE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.6 KONSOLİDE PİYASA RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

4.10.6.1 KONSOLİDE PİYASA RİSKİYLE İLGİLİ NİTELİKSEL BİLGİLER

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

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

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

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

4.10.6.2 STANDART YAKLAŞIMA GÖRE KONSOLİDE PİYASA RİSKİ

	RİSK AĞIRLIKLI TUTARLAR (*)	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dolaysız peşin ürünler	17.890.638	10.576.137
1 Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	2.011.799	1.643.961
2 Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	1.528.638	663.888
3 Kur riski	14.265.163	8.105.350
4 Emtia riski	85.038	162.938
Opsiyonlar	168.050	38.088
5 Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6 Delta-plus metodu	168.050	38.088
7 Senaryo yaklaşımı	-	-
8 Menkul kıymetleştirme	-	-
9 Toplam	18.058.688	10.614.225

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

4.10.7 KONSOLİDE OPERASYONEL RİSKE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Konsolide operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 24 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

CARİ DÖNEM	31.12.2017	31.12.2018	31.12.2019	TOPLAM/POZİTİF BRÜT GELİR YILI SAYISI	ORAN (%)	TOPLAM
Brüt Gelir	18.659.707	26.386.033	26.949.357	23.998.366	15	3.599.755
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						44.996.936

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

4.10.8 BANKACILIK HESAPLARINDAKİ KONSOLİDE FAİZ ORANI RİSKİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

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

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

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, solo bazda Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

CARİ DÖNEM	UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ			
1 TL	(+) 500 baz puan	(6.209.372)	%(8,56)
2 TL	(-) 400 baz puan	5.872.483	%8,09
3 USD	(+) 200 baz puan	401.784	%0,55
4 USD	(-) 200 baz puan	(629.807)	%(0,87)
5 EURO	(+) 200 baz puan	1.446.619	%1,99
6 EURO	(-) 200 baz puan	(1.707.593)	%(2,35)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.535.083	%4,87
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4.360.969)	%(6,02)

ÖNCEKİ DÖNEM	UYGULANAN ŞOK (+/- BAZ PUAN)	KAZANÇLAR/ KAYIPLAR	KAZANÇLAR/ÖZKAYNAKLAR- KAYIPLAR/ÖZKAYNAKLAR
PARA BİRİMİ			
1 TL	(+) 500 baz puan	(4.463.035)	%(7,21)
2 TL	(-) 400 baz puan	4.159.132	%6,72
3 USD	(+) 200 baz puan	158.722	%0,26
4 USD	(-) 200 baz puan	(124.234)	%(0,20)
5 EURO	(+) 200 baz puan	65.395	%0,11
6 EURO	(-) 200 baz puan	(46.952)	%(0,08)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		3.987.946	%6,45
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(4.238.918)	%(6,85)

4.10.9 ÜCRETLENDİRME POLİTİKASINA İLİŞKİN OLARAK KAMUYA AÇIKLANACAK HUSUSLAR

4.10.9.1 ÜCRETLENDİRME POLİTİKALARINA İLİŞKİN NİTELİKSEL AÇIKLAMALAR

4.10.9.1.1 ÜCRETLENDİRME KOMİTESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite 2020 yılı içerisinde 10 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

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

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

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2020 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 27'dir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.10.9.1.2 ÜCRETLENDİRME SÜRECİNİN TASARIMI VE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

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

- Adil
- Şeffaf
- Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

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

2020 yılı Ücret Politikası bir önceki dönem ile tutarlı olup, Ücretlendirme Komitesi kararınca politikada değişiklik yapılmamıştır. İç sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

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

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

4.10.9.1.4 BANKANIN DEĞİŞKEN ÜCRETLENDİRMELERİ PERFORMANS İLE İLİŞKİLENDİRME YÖNTEMLERİNE İLİŞKİN DEĞERLENDİRME

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

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

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

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

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

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikle çalışanların 2020 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında BBVA hisse senedi esas alınacaktır.

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

5 KONSOLİDE FİNANSAL TABLOLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1 KONSOLİDE BİLANÇONUN AKTİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.1.1 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ

5.1.1.1 NAKİT DEĞERLER VE TCMB'YE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	2.722.172	6.956.041	1.594.582	2.749.223
TCMB	4.274.948	40.444.718	1.691.395	33.942.897
Diğer	2	1.321.466	-	2.047.209
Toplam	6.997.122	48.722.225	3.285.977	38.739.329

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	4.274.948	14.434.418	1.691.395	10.531.841
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	26.010.300	-	23.411.056
Toplam	4.274.948	40.444.718	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 İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	486.817	161.010	502.368	41.583
Yurtdışı	296.152	21.417.556	245.492	18.792.746
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	782.969	21.578.566	747.860	18.834.329

Yurtdışı Bankalar hesabında 2.423.914 TL (31 Aralık 2019: 2.818.396 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; 2.222.619 TL'si (31 Aralık 2019: 2.657.254 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 201.295 TL'si (31 Aralık 2019: 161.142 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurt içi bankalarda 465.118 TL (31 Aralık 2019: 413.230 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR	SERBEST TUTAR	SERBEST OLMAYAN TUTAR
AB Ülkeleri	6.560.799	2.222.619	10.385.577	2.657.254
ABD, Kanada	6.769.759	-	4.354.767	-
OECD Ülkeleri ⁽¹⁾	4.434.919	-	45.459	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	108	-	-	-
Diğer	1.524.209	201.295	1.434.039	161.142
Toplam	19.289.794	2.423.914	16.219.842	2.818.396

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

5.1.1.3 TERS REPO İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	8.043.941	-	10.205.763	-
TCMB	-	-	-	-
Bankalar	8.003.922	-	10.205.763	-
Diğer	40.019	-	-	-
Yurt Dışı İşlemlerden	-	1.662.847	-	453.693
Merkez Bankaları	-	-	-	-
Bankalar	-	1.662.847	-	453.693
Diğer	-	-	-	-
Toplam	8.043.941	1.662.847	10.205.763	453.693

5.1.1.4 NAKİT VE NAKİT BENZERLERİ BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	168.916	-	-	168.916
Dönem İçi İlave Karşılıklar	1.507.985	-	-	1.507.985
Dönem İçi Çıkanlar	(1.309.774)	-	-	(1.309.774)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	52.212	-	-	52.212
Dönem Sonu Bakiyesi	419.339	-	-	419.339

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	79.352	114	-	79.466
Dönem İçi İlave Karşılıklar	424.971	3	-	424.974
Dönem İçi Çıkanlar	(346.430)	(115)	-	(346.545)
1.Aşamaya Transfer	2	(2)	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	11.021	-	-	11.021
Dönem Sonu Bakiyesi	168.916	-	-	168.916

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR/ZARARA YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLAR

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	209.690	-	23.712	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	7.444	-	26.860	-
Toplam	217.134	-	50.572	-

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Borçlanma Senetleri	759.526	2.153.945	370.765	91.126
Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler	547.867	54.021	303.272	30.148
Diğer Finansal Varlıklar (*)	48.829	4.818.543	18.701	4.405.288
Toplam	1.356.222	7.026.509	692.738	4.526.562

(*)Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar Özel Amaçlı Şirket'e kullandırılan ana parası 756.288.034 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 artırımını sonrası ilgili kredinin Banka'daki alacak payına denk gelen 154.885.708 USD tutarındaki kısmı kapatılmıştır.

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

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	12.817.253	3.061.618	1.528.597	1.947.081
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	219.574	12.674	1.115.469
Toplam	12.817.253	3.281.192	1.541.271	3.062.550

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri	31.256.078	24.083.685	31.256.078	24.083.685
Borsada İşlem Gören	31.256.078	24.083.685	-	-
Borsada İşlem Görmeyen	-	-	-	-
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	8.385	132.968	4.491	128.477
Borsada İşlem Gören	4.491	128.477	3.894	128.477
Borsada İşlem Görmeyen	3.894	128.477	-	-
Değer Artışı / Azalışı (-)	5.521.102	4.426.876	5.521.102	4.426.876
Toplam	36.785.565	28.643.529	36.785.565	28.643.529

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıklar için özkaynaklar altında 134.280 TL (31 Aralık 2019: 86.057 TL) beklenen zarar karşılığı ayrılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.4 TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

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

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	372.828	24.911	182.769	15.947
Swap İşlemleri	1.614.096	2.059.196	848.634	1.123.196
Futures İşlemleri	-	5.315	-	8.488
Opsiyonlar	26.142	54.240	91.162	269.828
Diğer	-	671	-	169
Toplam	2.013.066	2.144.333	1.122.565	1.417.628

5.1.4.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL ARAÇLARA İLİŞKİN POZİTİF FARKLAR TABLOSU

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	11.345	6.675
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	447.705	9.448	424.273	17.071
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	447.705	9.448	435.618	23.746

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

	CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF	SÖZLEŞME TUTARI	AKTİF	PASİF
Swap Faiz İşlemleri	38.326.836	26.295	759.790	60.262.126	24.851	1.123.464
-TL	3.860.000	26.295	61.946	21.365.030	14.243	698.842
-YP	34.466.836	-	697.844	38.897.096	10.608	424.622
Çapraz Para Swap İşlemleri	3.134.232	423.881	139.983	5.003.466	430.655	71.954
-TL	1.183.661	421.410	71.706	1.008.284	421.375	45.966
-YP	1.950.571	2.471	68.277	3.995.182	9.280	25.988
Vadeli Döviz İşlemleri	42.320	-	846	-	-	-
-TL	21.523	-	-	-	-	-
-YP	20.797	-	846	-	-	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	784.518	6.977	-	681.979	3.858	-
-TL	-	-	-	-	-	-
-YP	784.518	6.977	-	681.979	3.858	-
Toplam	42.287.906	457.153	900.619	65.947.571	459.364	1.195.418

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.4.3 GERÇEĞE UYGUN DEĞERDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
				AKTİF	PASİF	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	12.559	-	(27.070)	(14.511)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	-	-	-	-
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	348.896	-	(400.750)	(51.854)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	3.228	-	(67.438)	(64.210)

ÖNCEKİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNAN VARLIĞIN GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		GELİR TABLOSU ETKİSİ (TÜREV FİNANSAL İŞLEMLERDEN KÂR / ZARAR)
				AKTİF	PASİF	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	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 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA MUHASEBESİNE İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			AKTİF	PASİF			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(123.688)	(112.416)	(14.968)	(6.424)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	26.295	(208.282)	(36.543)	(61.559)	(19.436)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	420.866	(46.409)	(41.184)	(19.599)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3.015	(26.136)	9.503	(9.766)	-
Vadeli Döviz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(846)	136	473	-
Faiz Opsiyon İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	6.977	-	902	-	-
Spot Pozisyon (*)	Mil ödemeleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(3.338)	-	-
Spot Pozisyon (*)	Beklenen yatırım harcamaları	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(24.655)	-	-
Spot Pozisyon (**)	Beklenen eurobond kupon gelirleri	Döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	24.655	-	-

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

(**) Bilançonun pasifinde yer alan yabancı para kalemlerden oluşmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (154.611) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 131.477 TL'dir.

ÖNCEKİ DÖNEM

FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA ARACI	FİNANSAL RİSKTEN KORUNMA KONUSU KALEM	MARUZ KALINAN RİSK	KORUNMA ARACININ NET GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ		DÖNEM İÇİNDE ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN KÂR / ZARAR	DÖNEM İÇİNDE GELİR TABLOSUNA YENİDEN SINIFLANDIRILAN KISIM	GELİR TABLOSUNDA MUHASEBELEŞTİRİLEN ETKİN OLMAYAN KISIM (NET)
			AKTİF	PASİF			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	7.075	(24.103)	(57.593)	42.611	831
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	5.171	(662.201)	(189.384)	414.925	(12.174)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	419.346	(82)	(34.928)	(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	-
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 (50.017) TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 10.667 TL'dir.

5.1.5 KREDİLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	NAKDİ	GAYRİNAKDİ	NAKDİ	GAYRİNAKDİ
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	878.143	62	603.746
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	878.143	62	603.746
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	157.227	46.804	28.717	42.166
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	475.934	30	423.432	56
Toplam	633.161	924.977	452.211	645.968

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

İtfa edilmiş maliyetiyle ölçülen krediler

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	
			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
NAKDİ KREDİLER (*) (**)				
İhtisas Dışı Krediler	276.811.710	38.490.252	14.616.905	5.101.354
İşletme Kredileri	54.797.706	5.888.387	1.092.210	2.637.340
İhracat Kredileri	27.270.952	1.190.085	121.912	134.943
İthalat Kredileri	1.440.733	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	12.418.491	332.935	540	-
Tüketici Kredileri	53.407.623	15.948.115	2.886.099	59.449
Kredi Kartları	29.180.808	3.717.502	422.390	-
Diğer	98.295.397	11.413.228	10.093.754	2.269.622
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	8.459.960	804.310	243.682	21.921
Toplam	285.271.670	39.294.562	14.860.587	5.123.275

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

(**) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 27 Mart 2020 tarih ve 8970 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 30 ile 90 gün arasında gecikmesi olup Birinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 176.155 TL'dir.

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YENİDEN YAPILANDIRMA KAPSAMINDA YER ALMAYANLAR	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	
			SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK	YENİDEN FİNANSMAN
NAKDİ KREDİLER (*)				
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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/ TİCARİ KREDİLER		TÜKETİCİ KREDİLERİ		FİNANSAL KİRALAMA		FAKTÖRİNG		TOPLAM	
	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP	TL	YP
1. Aşama Nakdi Krediler	101.713.021	98.184.079	70.568.515	6.330.171	1.437.779	4.266.055	2.063.811	708.239	175.783.126	109.488.544
2. Aşama Nakdi Krediler	14.332.038	21.820.491	21.034.699	1.021.280	172.603	875.033	22.280	0	35.561.620	23.716.804
1. ve 2. Aşama Krediler Toplamı	116.045.059	120.004.570	91.603.214	7.351.451	1.610.382	5.141.088	2.086.091	708.239	211.344.746	133.205.348
1. ve 2. Aşama Karşılıkları	2.941.502	5.752.809	1.718.989	110.398	43.955	167.867	17.318	841	4.721.764	6.031.915
3. Aşama Donuk Alacaklar Toplamı	5.549.537	7.107.478	2.277.695	294.125	208.367	548.871	118.958	13.281	8.154.557	7.963.755
3. Aşama Donuk Alacak Karşılıkları	4.175.931	3.811.057	1.466.325	213.753	146.356	282.100	106.281	13.281	5.894.893	4.320.191

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

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER	YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı		2.189.211		1.227.132
Kredi Riskinde Önemli Artış		-	8.564.468	-
				4.033.583

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 3.723.673 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2019: 3.873.550 TL).

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	801.533	85.105	-	886.638
İpotek / Hisse senetleri	16.723.605	4.420.193	-	21.143.798
Rehin	3.780.513	283.672	-	4.064.185
Çek Senet	85.723	8.413	-	94.136
Diğer	10.924.606	13.326.871	-	24.251.477
Teminatsız	3.928.889	769.409	4.139.892	8.838.190
Toplam	36.244.869	18.893.663	4.139.892	59.278.424

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	419.617	18.009	-	437.626
İpotek / Hisse senetleri	13.590.835	2.929.497	-	16.520.332
Rehin	2.167.317	186.050	-	2.353.367
Çek Senet	104.960	3.402	-	108.362
Diğer	8.567.017	2.680.188	-	11.247.205
Teminatsız	3.745.943	596.366	3.461.713	7.804.022
Toplam	28.595.689	6.413.512	3.461.713	38.470.914

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

CARİ DÖNEM (*)	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 Gün Arası	273.322	670.489	110.504	1.054.315
61-90 Gün Arası	280.450	263.561	48.629	592.640
Diğer	35.691.097	17.959.613	3.980.759	57.631.469
Toplam	36.244.869	18.893.663	4.139.892	59.278.424

(*) 31 Aralık 2020 itibarıyla, BDDK'nın 17 Mart 2020 tarih ve 8948 sayılı ve 8 Aralık 2020 tarih ve 9312 sayılı Kararlarına istinaden, 17 Mart 2020 tarihinden itibaren 30 Haziran 2021 tarihine kadar geçerli olmak üzere 90 ile 180 gün arasında gecikmesi olup İkinci Grupta sınıflandırılmaya devam edilen krediler toplamı 1.300.763 TL'dir

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
31-60 Gün Arası	578.372	965.769	169.562	1.713.703
61-90 Gün Arası	552.336	292.979	62.670	907.985
Diğer	27.464.981	5.154.764	3.229.481	35.849.226
Toplam	28.595.689	6.413.512	3.461.713	38.470.914

5.1.5.3 VADE YAPISINA GÖRE NAKDİ KREDİLERİN DAĞILIMI

CARİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	118.193.873	265.317	8.404.611	677.672
İhtisas Dışı Krediler	113.147.788	265.317	8.182.242	563.022
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	5.046.085	-	222.369	114.650
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	155.485.699	11.326.781	26.723.458	23.472.683
İhtisas Dışı Krediler	152.071.824	11.326.781	26.141.517	23.321.730
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.413.875	-	581.941	150.953
Toplam	273.679.572	11.592.098	35.128.069	24.150.355

ÖNCEKİ DÖNEM	STANDART NİTELİKLİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR		YAKIN İZLEMEDEKİ KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	
	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR	KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR	SÖZLEŞME KOŞULLARINDA DEĞİŞİKLİK YAPILANLAR
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	79.163.645	53.417	6.952.751	709.023
İhtisas Dışı Krediler	75.387.931	53.417	6.797.191	572.109
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	3.775.714	-	155.560	136.914
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	144.046.629	4.875.925	19.605.401	11.203.739
İhtisas Dışı Krediler	141.226.948	4.875.925	19.240.029	11.053.467
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	2.819.681	-	365.372	150.272
Toplam	223.210.274	4.929.342	26.558.152	11.912.762

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	1.312.986	61.142.502	62.455.488
Konut Kredisi	18.390	21.264.889	21.283.279
Taşıt Kredisi	150.350	1.941.950	2.092.300
İhtiyaç Kredisi	1.144.246	37.935.663	39.079.909
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	148.475	148.475
Konut Kredisi	-	148.475	148.475
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	1.140.432	5.597.356	6.737.788
Konut Kredisi	211.993	3.514.446	3.726.439
Taşıt Kredisi	-	16.709	16.709
İhtiyaç Kredisi	388.306	1.329.661	1.717.967
Diğer	540.133	736.540	1.276.673
Bireysel Kredi Kartları-TP	25.699.907	290.857	25.990.764
Taksitli	12.675.471	290.857	12.966.328
Taksitsiz	13.024.436	-	13.024.436
Bireysel Kredi Kartları-YP	372.767	8.381	381.148
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	372.767	8.381	381.148
Personel Kredileri-TP	38.381	179.691	218.072
Konut Kredisi	-	808	808
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	38.381	178.883	217.264
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	-	-
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	10.232	84.375	94.607
Konut Kredisi	3.251	41.114	44.365
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	5.759	31.230	36.989
Diğer	1.222	12.031	13.253
Personel Kredi Kartları-TP	142.946	613	143.559
Taksitli	50.521	613	51.134
Taksitsiz	92.425	-	92.425
Personel Kredi Kartları-YP	5.421	110	5.531
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	5.421	110	5.531
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	2.632.691	-	2.632.691
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Personel)	14.165	-	14.165
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	31.369.928	67.452.360	98.822.288

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Tüketici Kredileri-TP	1.594.709	47.435.809	49.030.518
Konut Kredisi	16.384	19.452.893	19.469.277
Taşıt Kredisi	148.863	1.675.140	1.824.003
İhtiyaç Kredisi	1.427.774	26.307.776	27.735.550
Diğer	1.688	-	1.688
Tüketici Kredileri-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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.5 TAKSİTLİ TİCARİ KREDİLER VE KURUMSAL KREDİ KARTLARINA İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	1.201.606	10.357.196	11.558.802
İşyeri Kredileri	797	684.036	684.833
Taşıtlı Kredileri	322.558	3.238.507	3.561.065
İhtiyaç Kredileri	878.251	6.434.653	7.312.904
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	-	352.872	352.872
İşyeri Kredileri	-	47.604	47.604
Taşıtlı Kredileri	-	50.229	50.229
İhtiyaç Kredileri	-	255.039	255.039
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	3.495.773	4.078.186	7.573.959
İşyeri Kredileri	-	-	-
Taşıtlı Kredileri	2.937	180.419	183.356
İhtiyaç Kredileri	-	88.733	88.733
Diğer	3.492.836	3.809.034	7.301.870
Kurumsal Kredi Kartları-TP	6.532.632	248.274	6.780.906
Taksitli	3.209.845	248.274	3.458.119
Taksitsiz	3.322.787	-	3.322.787
Kurumsal Kredi Kartları-YP	18.792	-	18.792
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	18.792	-	18.792
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1.739.236	-	1.739.236
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	12.988.039	15.036.528	28.024.567

ÖNCEKİ DÖNEM	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	TOPLAM
Taksitli Ticari Krediler-TP	698.237	10.937.099	11.635.336
İşyeri Kredileri	1.532	541.123	542.655
Taşıtlı 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
Taşıtlı 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	-	-	-
Taşıtlı 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.5.6 KREDİLERİN KULLANICILARA GÖRE DAĞILIMI (*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kamu	945.731	300.854
Özel	343.604.363	266.309.676
Toplam	344.550.094	266.610.530

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.7 YURTİÇİ VE YURTDIŞI KREDİLERİN DAĞILIMI (*)

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurtiçi Krediler	311.297.812	241.117.177
Yurtdışı Krediler	33.252.282	25.493.353
Toplam	344.550.094	266.610.530

(*) Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.5.8 BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERE VERİLEN KREDİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	722.522	118.232
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	722.522	118.232

5.1.5.9 KREDİLERE İLİŞKİN OLARAK AYRILAN 3. AŞAMA KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler İçin Ayrılanlar	383.555	1.274.532
Tahsili Şüpheli Krediler İçin Ayrılanlar	507.631	3.227.456
Zarar Niteliğindeki Krediler İçin Ayrılanlar	9.323.898	7.680.946
Toplam	10.215.084	12.182.934

5.1.5.10 DONUK ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	198.077	361.159	3.891.429
Yeniden Yapılandırılan Krediler	198.077	331.103	3.870.900
ÖNCEKİ DÖNEM			
Karşıklardan Önceki Brüt Tutarlar	917.130	2.851.375	1.114.141
Yeniden Yapılandırılan Krediler	917.130	2.851.375	1.114.141

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	2.603.803	5.246.849	11.659.734
Dönem İçinde İntikal (+)	997.420	962.942	493.413
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	97.374	2.692.721	7.223.925
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2.698.999	7.254.399	60.622
Dönem İçinde Tahsilat (-)	346.504	991.956	1.989.216
Kayıttan Düşülen (-) (*)	1.503	1.201	4.738.218
Satılan (-) (**)	50.970	-	96.040
Kurumsal ve Ticari Krediler	50.970	-	34.590
Bireysel Krediler	-	-	61.370
Kredi Kartları	-	-	80
Diğer	-	-	-
Kur Farkı	161.784	314.844	1.893.131
Dönem Sonu Bakiyesi	762.405	969.800	14.386.107
Karşılık (-)	383.555	507.631	9.323.898
Bilançodaki Net Bakiyesi	378.850	462.169	5.062.209

ÖNCEKİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	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

(*) Detayları 5.1.5.13.1 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar dipnotunda açıklanmıştır.

(**) Tamamı takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Dönem Sonu Bakiyesi	689.290	232.526	7.920.664
Karşılık Tutarı (-)	354.238	161.771	4.487.206
Bilançodaki Net Bakiyesi	335.052	70.755	3.433.458
ÖNCEKİ DÖNEM			
Dönem Sonu Bakiyesi	1.051.988	2.041.425	6.040.133
Karşılık Tutarı (-)	517.941	1.152.914	3.420.322
Bilançodaki Net Bakiyesi	534.047	888.511	2.619.811

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

Cari Dönem (Net)	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)	378.850	462.169	5.062.209
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	725.621	954.724	14.354.685
Özel Karşılık Tutarı (-)	372.377	501.299	9.295.744
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	353.244	453.425	5.058.941
Bankalar (Brüt)	-	-	-
Karşılık Tutarı (-)	-	-	-
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	36.784	15.076	31.422
Özel Karşılık Tutarı (-)	11.178	6.332	28.154
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	25.606	8.744	3.268
Önceki Dönem (Net)			
Önceki Dönem (Net)	1.329.271	2.019.393	3.978.788
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan 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 Kullanılan 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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	III. GRUP	IV. GRUP	V. GRUP
	TAHSİL İMKANI SINIRLI KREDİLER	TAHSİLİ ŞÜPHELİ KREDİLER	ZARAR NİTELİĞİNDEKİ KREDİLER
Cari Dönem (Net)	5.969	29.945	223.129
Faiz Tahakkuk ve Reeskontları ile Değerleme Farkları	11.523	46.748	628.747
Karşılık Tutarı (-)	5.554	16.803	405.618
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

CARİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	15.438	373	-	15.811
İpotek	7.970.929	227.765	-	8.198.694
Rehin	1.731.647	37.793	-	1.769.440
Çek Senet	150.337	2.975	-	153.312
Diğer	1.594.683	1.505.915	-	3.100.598
Teminatsız	1.835.825	250.151	794.481	2.880.457
Toplam	13.298.859	2.024.972	794.481	16.118.312

ÖNCEKİ DÖNEM	KURUMSAL/TİCARİ KREDİLER	TÜKETİCİ KREDİLERİ	KREDİ KARTLARI	TOPLAM
Nakit	14.230	377	-	14.607
İpotek	9.196.005	322.843	-	9.518.848
Rehin	1.432.716	59.136	-	1.491.852
Çek Senet	200.985	5.714	-	206.699
Diğer	3.307.065	1.818.635	-	5.125.700
Teminatsız	1.530.171	359.234	1.263.275	3.152.680
Toplam	15.681.172	2.565.939	1.263.275	19.510.386

5.1.5.11 KREDİLER İÇİN AYRILAN BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1.227.132	4.033.583	12.182.934	17.443.649
Dönem İçi İlave Karşılıklar	3.491.928	8.268.724	2.422.590	14.183.242
Dönem İçi Çıkanlar	(3.436.416)	(3.292.269)	(1.511.619)	(8.240.304)
Satılan Kredi	-	-	(122.788)	(122.788)
Aktiften Silinen	-	-	(4.669.852)	(4.669.852)
1.Aşamaya Transfer	1.215.585	(1.210.967)	(4.618)	-
2.Aşamaya Transfer	(479.118)	492.688	(13.570)	-
3.Aşamaya Transfer	(3.805)	(561.047)	564.852	-
Kur Farkı	173.905	833.756	1.367.155	2.374.816
Dönem Sonu Bakiyesi	2.189.211	8.564.468	10.215.084	20.968.763

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	942.150	4.027.289	8.124.589	13.094.028
Dönem İçi İlave Karşılıklar	2.011.898	5.584.149	4.713.858	12.309.905
Dönem İçi Çıkanlar	(2.511.214)	(3.178.773)	(1.080.557)	(6.770.544)
Satılan Kredi	-	-	(1.025.130)	(1.025.130)
Aktiften Silinen	(133)	(8)	(874.821)	(874.962)
1.Aşamaya Transfer	1.276.145	(1.270.029)	(6.116)	-
2.Aşamaya Transfer	(520.603)	552.520	(31.917)	-
3.Aşamaya Transfer	(7.050)	(1.957.492)	1.964.542	-
Kur Farkı	35.939	275.927	398.486	710.352
Dönem Sonu Bakiyesi	1.227.132	4.033.583	12.182.934	17.443.649

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

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

5.1.5.13 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.5.13.1 KAYITTAN DÜŞME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Ana Ortaklık Banka detayları 3.8.5 Kayıttan düşme politikasına ilişkin açıklamalar bölümünde anlatıldığı üzere ilgili muhasebe politikası doğrultusunda, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 4.013.937 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası Banka'nın takipteki kredi oranı %5,77'den %4,56'ya düşmüştür.

CARİ DÖNEM	TP	YP
Kayıttan düşülen		
Kurumsal/Ticari Krediler	1.388.082	1.505.156
Tüketici Kredileri	616.025	-
Kredi Kartları	504.674	-

Banka'nın konsolidasyona tabi bağlı ortaklıkları ise, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 715.835 TL tutarında Beşinci Grup-Zarar Niteliğindeki Kredilerini kayıttan düşmüştür. Dönem içerisinde ilgili Karşılıklar Yönetmeliği değişikliğine uygun olarak kayıttan düşülen krediler sonrası konsolide takipteki kredi oranı %5,71'den %4,47'ye düşmüştür.

CARİ DÖNEM	TP	YP
Kayıttan düşülen (*)		
Kurumsal/Ticari Krediler	110.998	572.895
Tüketici Kredileri	-	27.654
Kredi Kartları	-	4.288

(*) 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.

5.1.5.13.2 AKTİFTEN SİLME POLİTİKASINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde Banka'nın genel politikası, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir. 31 Aralık 2020 itibarıyla aktiften silinen alacaklar toplamı 11.150 TL'dir (31 Aralık 2019: 142.715 TL).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.6 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

5.1.6.1 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN YATIRIMLARIN KALAN VADELERİNE GÖRE GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yılda Az	3.024.586	2.626.412	2.338.813	2.036.260
1-5 Yıl Arası	4.345.357	3.950.201	3.444.202	3.128.201
5 Yılda Fazla	183.390	174.857	155.520	148.642
Toplam	7.553.333	6.751.470	5.938.535	5.313.103

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.2 FİNANSAL KİRALAMAYA YAPILAN NET YATIRIMLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	7.553.333	5.938.537
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(801.863)	(625.434)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	6.751.470	5.313.103

Donuk alacakları içermemektedir.

5.1.6.3 YAPILAN FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ İLE İLGİLİ OLARAK GENEL AÇIKLAMALAR

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

Kredi tesis edilen müşterilerin sektör, finansal 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.7 GRUBUN FAKTORİNG ALACAKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.182.336	717.711	1.641.030	616.255
Orta ve Uzun Vadeli	22.713	3.809	168.149	4.729
Toplam	2.205.049	721.520	1.809.179	620.984

5.1.8 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLAR

5.1.8.1 REPO İŞLEMLERİNE KONU OLANLAR VE TEMİNATA VERİLEN/BLOKE EDİLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11.311.663	3.922.607	3.380.677	3.959.717
Repo İşlemlerine Konu Olan	74.625	-	55.581	679.218
Toplam	11.386.288	3.922.607	3.436.258	4.638.935

5.1.8.2 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN DEVLET BORÇLANMA SENETLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Devlet Tahvili		33.077.018		27.558.636
Hazine Bonosu		95.253		-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri		-		-
Toplam		33.172.271		27.558.636

5.1.8.3 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Borçlanma Senetleri		27.673.452		20.404.822
Borsada İşlem Görenler		27.615.408		20.358.959
Borsada İşlem Görmeyenler		58.044		45.863
Değer Artışı / Azalışı (-)		5.565.459		7.315.520
Toplam		33.238.911		27.720.342

5.1.8.4 İTFA EDİLMİŞ MALİYETİ İLE ÖLÇÜLEN FİNANSAL VARLIKLARIN YIL İÇİNDEKİ HAREKETLERİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Dönem Başı Bakiyesi		27.720.342		24.654.009
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları		1.895.313		772.371
Yıl İçindeki Alımlar		7.310.245		1.248.680
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar		(3.251.006)		(199.492)
Değerleme Etkisi		(435.983)		1.244.774
Dönem Sonu Bakiyesi		33.238.911		27.720.342

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi (1 Ocak 2019)	119.889	-	-	119.889
Dönem İçi İllave Karşılıklar	247.825	-	-	247.825
Dönem İçi Çıkanlar	(219.538)	-	-	(219.538)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	19.107	-	-	19.107
Dönem Sonu Bakiyesi	167.283	-	-	167.283

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi (1 Ocak 2018)	54.125	-	-	54.125
Dönem İçi İllave Karşılıklar	85.056	-	-	85.056
Dönem İçi Çıkanlar	(22.083)	-	-	(22.083)
1.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
2.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
3.Aşamaya Transfer	-	-	-	-
Kur Farkı	2.791	-	-	2.791
Dönem Sonu Bakiyesi	119.889	-	-	119.889

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

5.1.9.1 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı		
Maliyet	1.171.231	870.977
Birikmiş Amortisman (-)	(12.173)	(13.293)
Net Defter Değeri	1.159.058	857.684
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	175.246	542.907
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(434.371)	(265.683)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	491	1.120
Değer Artışı/Azalışı	23.890	21.053
Amortisman Bedeli	-	-
Y.dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	7.439	1.977
Maliyet	943.435	1.171.231
Birikmiş Amortisman	(11.682)	(12.173)
Net Defter Değeri	931.753	1.159.058

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ 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 adet A Grubu payların kredi verenlerin tamamının doğrudan veya dolaylı ortak olacağı, 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 artırım öncesi detayları 5.1.2.2 notunda açıklandığı üzere, finansal varlığın üzerinde gösterilen değerlendirme farkları sermaye artırım 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.

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

5.1.10 İŞTİRAKLER

5.1.10.1 KONSOLİDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

ÜN VANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI- FARKLIYA OY ORANI (%)	BANKA İLE RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	-	5,26
2 Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4,98	4,98
3 Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0,77	0,77
4 İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	4,95	4,97
5 Borsa İstanbul AŞ ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	0,30	0,34
6 KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9,09	9,09
7 Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽²⁾	Ankara/Türkiye	2,48	2,48
8 Kredi Garanti Fonu AŞ ⁽¹⁾	Ankara/Türkiye	1,49	1,49
9 JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş. ⁽²⁾	İstanbul/Türkiye	2,86	2,86
10 Birleşik İpotek Finansmanı A.Ş. ⁽³⁾	İstanbul/Türkiye	8,33	8,33

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI ^(*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	19.886	10.511	4.845	679	10	657	1.271	-
2	272.800	217.454	85.960	6.083	-	35.413	28.503	-
3	1.300.509	149.638	12.526	8.675	390	29.865	12.626	-
4	24.887.346	2.382.244	114.794	263.916	75.584	359.199	506.603	-
5	18.373.660	3.460.082	631.470	95.859	-	1.009.438	1.173.543	-
6	411.660	265.464	254.612	5.882	227	48.549	26.579	-
7	786.013.203	51.839.421	621.220	30.964.836	3.733.945	44.732.807	56.279.555	-
8	1.058.164	762.700	19.911	27.280	-	138.849	96.130	-
9	31.238	25.827	22.785	666	-	6.146	2.082	-
10	-	-	-	-	-	-	-	-

(1) Finansal veriler 30 Eylül 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 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.1.10.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ İŞTİRAKLERE İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

Yoktur.

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

Yoktur.

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.11 BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER (NET)

CARİ DÖNEM	GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV	GARANTİ HOLDING BV	GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER AŞ
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	1.243.533	3.488.929	357.848	517.159	13.750
Hisse senedi ihraç primleri	-	117.453	-	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1.054.337	160.518	646.432	138.235	308.681
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3.110.694	184.669	-	7.453	-
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50.370	149.050	146.351	463.149	489.490
Azınlık Payları	-	-	-	-	39.357
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	5.458.934	4.100.619	1.150.631	1.125.996	851.278
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	9.562	1.080.373	1.175	2.189	851
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	939	-	1.117	2.288
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	52.669	492.398	16.154	39.225	4.460
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	62.231	1.573.710	17.329	42.531	7.599
Çekirdek Sermaye Toplamı	5.396.703	2.526.909	1.133.302	1.083.465	843.679
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Ana Sermaye Toplamı	5.396.703	2.526.909	1.133.302	1.083.465	843.679
KATKI SERMAYE	-	90.551	-	-	-
ÖZKAYNAK	5.396.703	2.617.460	1.133.302	1.083.465	843.679
ÖNCEKİ DÖNEM					
ÇEKİRDEK SERMAYE					
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	913.772	2.560.180	357.848	67.159	13.750
Hisse senedi ihraç primleri	-	86.188	-	-	-
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-	-	-
Yedek akçeler	1.014.013	(23.430)	545.995	833.940	164.594
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1.990.215	115.005	-	3.130	-
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	40.326	163.815	100.436	454.295	144.087
Azınlık Payları	-	-	-	-	39.174
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	3.958.326	2.901.758	1.004.279	1.358.524	361.605
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	13.067	795.952	668	(66)	95
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	164	-	1.197	4.505
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	35.037	361.254	13.004	42.949	3.560
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	48.104	1.157.370	13.672	44.080	8.160
Çekirdek Sermaye Toplamı	3.910.222	1.744.388	990.607	1.314.444	353.445
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler					
Ana Sermaye Toplamı	3.910.222	1.744.388	990.607	1.314.444	353.445
KATKI SERMAYE	332.155	66.346	-	-	-
ÖZKAYNAK	4.242.377	1.810.734	990.607	1.314.444	353.445

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

5.1.11.1 KONSOLIDASYON KAPSAMINA ALINMAYAN BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYA OY ORANI (%)	BANKA RİSK GRUBU PAY ORANI (%)
1 Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	100,00
2 Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99,96	100,00
3 Garanti 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

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (*)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ	İHTİYAÇ DUYULAN ÖZKAYNAK TUTARI
1	124.033	115.665	33	10.821	-	8.311	24.950	-	-
2	47.642	20.824	453	1.995	-	2.014	(394)	-	-
3	3.511	1.746	1.030	-	-	(68)	(101)	-	-
4	6.078	4.969	-	477	-	638	596	-	-
5	10.938	8.992	10.930	-	-	(5)	(3)	-	-
6	2.774.008	382.031	2.375.038	18.416	-	311.701	33.887	-	-
7	5.601	4.816	-	1.024	-	1.764	1.259	-	-

(*) 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 KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARA İLİŞKİN HAREKET TABLOSU

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	8.448.841	6.942.044
Dönem İçi Hareketler	2.822.877	1.506.797
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	382.110	-
Cari Yıl Payından Alınan Kâr	1.323.028	893.943
Satışlar/Tasfiyeler	-	(352)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*) (**)	(907.974)	110.834
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	2.025.713	502.372
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	11.271.718	8.448.841
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

(**) Cari dönemde, 594.393 TL'si Garanti Emeklilik AŞ'nin 31 Aralık 2020 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında alınan kâr dağıtım kararından kaynaklanmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Maliyet Değeri ile Değerleme	-	-
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerleme ^(*)	11.271.718	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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Bankalar	5.424.808	3.921.884
Sigorta Şirketleri	954.245	1.153.607
Faktoring Şirketleri	174.760	134.182
Leasing Şirketleri	1.146.060	1.018.498
Finansman Şirketleri	3.571.845	2.220.670
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	178.491	135.322
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

ÜNVANI	ADRES (ŞEHİR/ ÜLKE)	ANA ORTAKLIK BANKA'NIN PAY ORANI-FARKLIYA OY ORANI (%)	KONSOLİDE EDİLEN DİĞER ORTAKLARIN PAY ORANI (%)	KONSOLİDASYON YÖNTEMİ
1 Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
2 Garanti Faktoring AŞ	İstanbul/Türkiye	81,84	-	Tam Konsolidasyon
3 Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
4 Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100,00	-	Tam Konsolidasyon
5 Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84,91	-	Tam Konsolidasyon
6 Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100,00	-	Tam Konsolidasyon
7 Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100,00	-	Tam Konsolidasyon
8 G Netherlands BV ^(*)	Amsterdam/Hollanda	-	100,00	Tam Konsolidasyon
9 Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
10 Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
11 Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100,00	Tam Konsolidasyon
12 Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul / Türkiye	-	3,61	Tam Konsolidasyon

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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	AKTİF TOPLAMI	ÖZKAYNAK	SABİT VARLIK TOPLAMI (**)	FAİZ GELİRLERİ	MENKUL DEĞER GELİRLERİ	CARİ DÖNEM KÂR/ZARARI	ÖNCEKİ DÖNEM KÂR/ZARARI	GERÇEĞE UYGUN DEĞERİ
1	5.846.989	1.146.490	22.274	439.394	-	146.351	100.436	-
2	2.912.563	213.590	16.298	298.344	1.689	50.150	24.438	-
3	1.484.838	814.432	31.283	29.892	12.484	492.950	144.173	-
4	219.827	199.490	1.206	9.473	4.704	64.266	37.222	-
5	2.855.596	1.123.807	42.625	141.962	87.606	463.150	454.295	-
6	31.053.380	5.439.719	341.505	588.122	13.598	50.367	40.327	-
7	3.081.903	3.079.346	-	-	-	(743)	(537)	-
8	2.992.228	2.525.614	-	363	-	(26.581)	(21.908)	-
9	20.029.104	3.020.827	669.623	655.336	99.877	125.109	162.462	-
10	1.486.164	272.887	9.861	77.580	-	21.253	20.769	-
11	1.071.068	176.963	21.324	81.899	-	17.237	12.178	-
12	42.829	40.853	954	1.333	2.500	1.202	3.639	103.360

(**) 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 BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (NET)

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.13 MADDİ DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	GAYRİMENKUL	KULLANIM HAKKI VARLIKLARI	ARAÇLAR	DİĞER MDV	TOPLAM
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	3.554.758	1.406.447	33.292	3.453.325	8.447.822
Birikmiş Amortisman	(74.352)	(317.799)	(21.808)	(2.505.564)	(2.919.523)
Net Defter Değeri	3.480.406	1.088.648	11.484	947.761	5.528.299
Cari Dönem Sonu					
İktisap Edilenler	37.470	555.822	9.187	783.787	1.386.266
Yeniden Değerleme Farkları	355.423	-	-	-	355.423
Yeniden Değerleme Farkları (Amortisman)	55.769	-	-	-	55.769
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	(24.274)	-	-	-	(24.274)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(11.434)	(381.283)	(2.645)	(642.571)	(1.037.933)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	4.985	53.930	2.581	310.309	371.805
Değer Düşüşü / İptali	(70.084)	-	-	31	(70.053)
Amortisman Bedeli	(43.452)	(340.696)	(4.754)	(347.666)	(736.568)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	79.690	51.804	2.747	120.355	254.596
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(2.684)	(15.611)	(2.462)	(102.502)	(123.259)
Kapanış Net Defter Değeri	3.861.815	1.012.614	16.138	1.069.504	5.960.071
Dönem Sonu Maliyet	3.921.549	1.632.790	42.581	3.714.927	9.311.847
Dönem Sonu B. Amortisman	(59.734)	(620.176)	(26.443)	(2.645.423)	(3.351.776)
Kapanış Net Defter Değeri	3.861.815	1.012.614	16.138	1.069.504	5.960.071

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

5.1.14 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.1.14.1 FAYDALI ÖMÜR VEYA KULLANILAN AMORTİSMAN ORANLARI

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.14.2 KULLANILAN AMORTİSMAN YÖNTEMLERİ

Bilanço tarihi itibarıyla aktifte bir hesap döneminden daha az bir süre bulunan varlıklara ilişkin olarak, bir tam yıl için öngörülen amortisman tutarının, varlığın aktifte kalış süresiyle orantılanması suretiyle bulunan tutar kadar amortisman doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

5.1.14.3 DÖNEM SONUNDAKİ BRÜT DEFTER DEĞERİ İLE BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARLARI

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI	BRÜT DEFTER DEĞERİ	BİRİKMİŞ AMORTİSMAN TUTARI
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	1.556.696	942.298	1.227.876	747.970

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı	479.906	416.072
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	31
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	337.596	201.667
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(61.601)	(3.281)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(165.387)	(140.804)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	21.796	4.234
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	2.088	1.987
Dönem Sonu	614.398	479.906

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.1.14.9 MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIK EDİNİMİ İÇİN VERİLMİŞ OLAN TAAHHÜTLERİN TUTARI

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.1.14.12 ŞEREFİYEYE İLİŞKİN BİLGİLER

KONSOLIDASYON ŞEREFİYESİ	HİSSE ORANI %	TAŞINAN DEĞER
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100,00	2.778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100,00	2.119
Garanti Faktoring AŞ	55,40	1.491
Toplam		6.388

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

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başındaki Net Değer	6.388	6.388
Dönem İçi Hareketler:	-	-
İlave Şerefiye	-	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-	-
Amortisman (-)	-	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-	-
Dönem Sonundaki Net Değer	6.388	6.388

5.1.15 YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	569.719	558.309
Satın Alımlar	441	35.343
Satışlar	(81.929)	(268)
Transferler	14.471	-
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	58.823	(23.665)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	561.525	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 ERTELENMİŞ VERGİ VARLIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2020 itibarıyla 3.640.403 TL (31 Aralık 2019: 1.882.010 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 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 kâr/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 4.012.676 TL (31 Aralık 2019: 2.232.124 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 372.273 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.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI	VERGİ MATRAHI	ERTELENMİŞ VERGİ TUTARI
Karşılıklar (*)	4.292.575	809.652	2.839.430	549.331
I. ve II. Aşama Kredi Karşılıkları	12.109.861	2.422.529	5.794.132	1.213.642
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	2.536.313	583.325	1.075.265	178.924
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(2.398.994)	(296.636)	(1.870.033)	(187.155)
Diğer	592.055	121.533	581.831	127.268
Ertelenmiş Vergi Varlığı	17.131.810	3.640.403	8.420.625	1.882.010

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

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

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 1.726.541 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 431.237 TL vergi geliri) gelir tablosunda, 24.831 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2019: 78.763 TL vergi gideri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

5.1.17 DİĞER AKTİFLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar (Türev Teminatları)	588.354	10.191.100	290.673	6.845.390
Takas İşlemlerinden Alacaklar	4.473.668	24.134	3.306.061	76.901
Peşin Ödenen Giderler	2.121.400	49.363	1.376.623	17.941
Verilen Nakdi Teminatlar	280.539	374.522	69.104	200.673
Aktiflerin Vadeli Satışından Alacaklar	1.137	147.246	1.137	114.592
Diğer	437.462	337.802	458.647	406.002
Toplam	7.902.560	11.124.167	5.502.245	7.661.499

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2 KONSOLİDE BİLANÇONUN PASİF HESAPLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.2.1 MEVDUATIN / TOPLANAN FONLARIN VADE YAPISINA İLİŞKİN BİLGİLER

CARİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	21.812.460	-	4.951.661	54.915.238	599.918	327.900	1.273.240	1.719	83.882.136
Döviz Tevdiat Hesabı	98.869.954	-	12.585.532	62.404.261	4.664.697	6.517.111	8.078.886	37.565	193.158.006
Yurt İçinde Yer. K.	77.849.583	-	10.216.335	57.205.242	1.939.543	1.684.309	2.434.202	36.302	151.365.516
Yurt Dışında Yer.K	21.020.371	-	2.369.197	5.199.019	2.725.154	4.832.802	5.644.684	1.263	41.792.490
Resmi Kur. Mevduatı	880.139	-	37.809	64.397	136	10	-	-	982.491
Tic. Kur. Mevduatı	12.816.408	-	24.276.108	14.000.716	69.847	35.803	482.850	-	51.681.732
Diğ. Kur. Mevduatı	391.099	-	172.403	1.121.142	19.856	176.034	3.236.314	-	5.116.848
Kıymetli Maden DH	20.636.012	-	-	160.290	366.278	41.207	721.593	-	21.925.380
Bankalararası Mevduat	733.952	-	247.189	370.311	-	-	2.303	-	1.353.755
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	30.896	-	-	-	-	-	-	-	30.896
Yurt Dışı Bankalar	681.570	-	247.189	370.311	-	-	2.303	-	1.301.373
Katılım Bankaları	21.486	-	-	-	-	-	-	-	21.486
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	156.140.024	-	42.270.702	133.036.355	5.720.732	7.098.065	13.795.186	39.284	358.100.348

ÖNCEKİ DÖNEM	VADESİZ	7 GÜN İHBARLI	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YIL VE ÜZERİ	BİRİKİMLİ MEVDUAT	TOPLAM
Tasarruf Mevduatı	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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.1.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN TASARRUF MEVDUATINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

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

	SİGORTA KAPSAMINDA BULUNAN		SİGORTA LİMİTİNİ AŞAN	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tasarruf Mevduatı	41.100.178	39.677.571	42.087.999	34.453.878
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	46.222.647	37.004.702	88.027.097	70.678.418
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	10.285.722	3.179.119	10.189.152	2.565.718
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	1.427.705	1.169.315	238	57
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 MERKEZİ YURT DIŞINDA BULUNAN BANKANIN TÜRKİYE'DEKİ ŞUBESİNDE BULUNAN TASARRUF MEVDUATI/GERÇEK KİŞİLERİN TİCARİ İŞLEMLERE KONU OLMAYAN ÖZEL CARİ HESAPLARI, MERKEZİN BULUNDUĞU ÜLKEDE SİGORTA KAPSAMINDA İSE BUNUN AÇIKLANMASI

Yoktur.

5.2.1.3 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN TUTARLAR

5.2.1.3.1 SİGORTA KAPSAMINDA BULUNMAYAN GERÇEK KİŞİLERİN MEVDUATI:

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	19.853	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	162.289	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 DİĞER MALİ KURULUŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Alınan kredilere ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	674.365	1.288.090	-	860.923
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1.345.613	2.371.039	1.326.874	1.320.690
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	213.574	20.727.502	1.361.081	20.752.491
Toplam	2.233.552	24.386.631	2.687.955	22.934.104

5.2.2.1 ALINAN KREDİLERİN VADE AYRIMINA GÖRE GÖSTERİLMESİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	2.008.035	3.505.464	1.326.881	2.991.738
Orta ve Uzun Vadeli	225.517	20.881.167	1.361.074	19.942.366
Toplam	2.233.552	24.386.631	2.687.955	22.934.104

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.2.2 BANKANIN YÜKÜMLÜLÜKLERİNİN YOĞUNLAŞTIĞI ALANLARA İLİŞKİN İLAVE AÇIKLAMALAR

Ana ortaklık Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Mevduat yapısı TL ve yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Diğer fon kaynaklarını özellikle yurt dışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.3 PARA PİYASALARINA BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

Para piyasalarına borçlar içerisinde sınıflandırılan repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler aşağıdadır;

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	117.688	-	94.463	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	29.847	-	16.856	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	43.103	-	38.539	-
Gerçek Kişiler	44.738	-	39.068	-
Yurt Dışı İşlemlerden	881	2.065.661	81	1.370.446
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	2.065.661	-	1.370.446
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	850	-	-	-
Gerçek Kişiler	31	-	81	-
Toplam	118.569	2.065.661	94.544	1.370.446

5.2.4 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	TP		YP	
	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ	KISA VADELİ	ORTA VE UZUN VADELİ
CARİ DÖNEM				
Nominal	4.916.449	2.032.017	-	17.947.701
Maliyet	4.749.953	2.021.967	-	17.855.813
Defter Değeri (*)	4.883.881	1.210.551	-	16.722.649
ÖNCEKİ DÖNEM				
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 1.581.953 TL ve YP menkul kıymetlerden 215.966.090 USD (31 Aralık 2019: 863.079 TL ve 206.943.000 USD) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.5 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	16.137.939	-	14.342.293
Toplam	-	16.137.939	-	14.342.293

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, bir kısım finansal borcunu TFRS 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2.323.462.798 USD (31 Aralık 2019: 2.511.607.143 USD) tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır.

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla ilgili finansal yükümlülükler gerçeğe uygun değer değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 1.265.467 TL (31 Aralık 2019: 725.306 TL) ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kâr/zararı 540.161 TL (31 Aralık 2019: 205.521 TL)'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 16.137.939 TL (31 Aralık 2019: 14.342.293 TL)'dir.

5.2.6 TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER

5.2.6.1 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KÂR ZARARA YANSITILAN TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan gerçeğe uygun değer farkı kâr zarara yansıtılan türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	145.739	14.697	155.718	7.065
Swap İşlemleri	4.058.363	3.337.870	931.412	1.730.884
Futures İşlemleri	28	-	6	-
Opsiyonlar	44.774	33.686	113.327	105.537
Diğer	-	1.114	-	298
Toplam	4.248.904	3.387.367	1.200.463	1.843.784

5.2.6.2 RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLARA İLİŞKİN NEGATİF FARKLAR TABLOSU

Türev finansal yükümlülükler içerisinde sınıflandırılan riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu aşağıdadır;

RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL YÜKÜMLÜLÜKLER	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	1.623	493.635	104.982	355.722
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	132.029	273.332	639.826	94.888
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	133.652	766.967	744.808	450.610

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.1.4.2 nolu dipnotta açıklanmıştır.

5.2.7 FAKTÖRİNG BORÇLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.8 KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.8.1 FİNANSAL KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN DOĞAN YÜKÜMLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	BRÜT	NET	BRÜT	NET
1 Yıldan Az	268.143	200.977	383.053	247.396
1-4 Yıl Arası	722.382	533.480	846.977	550.604
4 Yıldan Fazla	419.578	291.910	547.238	336.770
Toplam	1.410.103	1.026.367	1.777.268	1.134.770

Grubun 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla finansal durum tablosuna yansıtıldığı TL, EURO, USD ve RON kira yükümlülüklerine uyguladığı alternatif borçlanma faiz oranlarının ağırlıklı ortalaması sırasıyla %13,9, %1,7, %7,0 ve %5,5 (31 Aralık 2019: %21,2, %2,5, %7 ve %8)'dir.

5.2.9 KARŞILIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.9.1 KIDEM TAZMİNATI KARŞILIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiyesi	558.285	489.257
Dönem içindeki Değişim	144.791	142.503
Özkaynaklara Aktarılan Aktüeryal Kayıp/Kazanç	120.886	(4.293)
Dönem içinde Ödenen	(56.456)	(69.182)
Dönem Sonu Bakiyesi	767.506	558.285

5.2.9.2 DÖVİZE ENDEKSLİ KREDİLER VE FİNANSAL KİRALAMA ALACAKLARI ANAPARA KUR AZALIŞI KARŞILIKLARI

Bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır).

5.2.9.3 TAZMİN EDİLMEMİŞ VE NAKDE DÖNÜŞMEMİŞ GAYRİNAKDE KREDİLER 3. AŞAMA BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	5.004	52.031
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	3.846	186.431
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	804.299	386.110
Toplam	813.149	624.572

5.2.9.4 DİĞER KARŞILIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Çalışan Hakları Karşılığı	1.453.532	1.246.661
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	829.112	640.533
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	233.515	172.525
Devam Eden Dava Karşılıkları	316.873	488.730
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	2.151.889	1.214.480
Diğer Karşılıklar (*)	5.050.650	2.763.444
Toplam	10.035.571	6.526.373

(*) Cari yılda ayrılan 2.150.000 TL ve önceki yıllarda ayrılan 2.500.000 TL olmak üzere toplam 4.650.000 TL (31 Aralık 2019: 2.500.000 TL) Muhtemel Riskler için Ayrılan Serbest Karşılık tutarını içermektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 6.118.955 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar" a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 28 Aralık 2020 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2020 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 3.546.713 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

	31 ARALIK 2020	31 ARALIK 2019
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(2.200.812)	(1.846.213)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	925.296	556.956
Genel Yönetim Giderleri	(74.857)	(64.962)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(1.350.373)	(1.354.219)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	7.469.328	5.988.881
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	6.118.955	4.634.662
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(1.396.390)	(1.002.495)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(1.175.852)	(1.394.042)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(2.572.242)	(2.396.537)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4))	3.546.713	2.238.125

Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık açıkları karşılığına ilişkin hareket tablosu:

	31 ARALIK 2020	31 ARALIK 2019
Dönem Başı Bakiyesi	-	-
Dönem İçinde Ödenen	(127.520)	(91.969)
Gelir Tablosuna Aktarılan Kısım	85.084	73.334
Özkaynaklara Aktarılan Kısım	42.436	18.635
Dönem Sonu Bakiyesi	-	-

Devre esas yükümlülükler haricinde kalan yükümlülüklerin TMS 19'a göre hesaplanmasında kullanılan aktüeryal tahminler şöyledir:

	31 ARALIK 2020	31 ARALIK 2019
	%	%
İskonto Oranı (*)	13,00	12,50
Enflasyon Oranı (*)	9,70	8,20
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1,50	1,50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	13,90	12,40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	9,70	8,20

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranlar gösterilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Banka'nın tanımlanmış fayda ve kıdem tazminatı yükümlülüğü duyarlılık analizleri aşağıdaki tablolarda yer almaktadır:

TANIMLANMIŞ FAYDA YÜKÜMLÜLÜĞÜ	EMEKLİLİK FAYDALARI ETKİSİ	SAĞLIK FAYDALARI ETKİSİ	GENEL ETKİ
Varsayım Değişikliği	%	%	%
İskonto oranı +%0.5	(7,00)	(9,80)	(8,30)
İskonto oranı -%0.5	7,90	11,50	9,50
Medikal enflasyon oranı +%0.5	-	11,20	5,10
Medikal enflasyon oranı -%0.5	-	(9,70)	(4,40)

KIDEM TAZMİNATI	GEÇMİŞ DÖNEM HİZMET MALİYETİ DUYARLILIĞI	NORMAL MALİYET DUYARLILIĞI
Varsayım Değişikliği	%	%
İskonto oranı +%0.5	(6,00)	(7,40)
İskonto oranı -%0.5	6,60	8,30
Enflasyon oranı +%0.5	6,20	(3,80)
Enflasyon oranı -%0.5	(6,00)	4,00

5.2.10 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.2.10.1 CARİ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.10.1.1 VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

31 Aralık 2020 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 1.845.890 TL (31 Aralık 2019: 683.990 TL)'dir. Cari vergi borcunun konusu olan varlıkların defter değeri ile vergiyeye 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 VERGİLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Ödenecek Kurumlar Vergisi	1.845.890	683.990
Menkul Sermaye İradı Vergisi	102.988	190.677
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	8.665	5.321
BSMV	196.794	209.765
Kambiyo Muameleleri Vergisi	19.230	10.997
Ödenecek Katma Değer Vergisi	13.494	35.049
Diğer	90.120	101.866
Toplam	2.277.181	1.237.665

5.2.10.1.3 PRİMLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	6.310	5.411
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	4.682	3.438
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-Personel	345	37
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Primleri-İşveren	532	37
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	2.069	1.752
İşsizlik Sigortası-İşveren	5.155	3.586
Diğer	73	49
Toplam	19.166	14.310

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.10.2 ERTELENMİŞ VERGİ BORCUNA İLİŞKİN BİLGİLER

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 48.863 TL (31 Aralık 2019: 29.480 TL) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

5.2.11 SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

Yoktur.

5.2.12 SERMAYE BENZERİ BORÇLANMA ARAÇLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	1.029.532	-	261.478	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	4.468.229
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	5.569.437	-	-
Toplam	1.029.532	5.569.437	261.478	4.468.229

Sermaye benzeri kredilere ilişkin detay bilgiler 4.1.2 no'lu dipnotta yer almaktadır.

5.2.13 DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	13.340.047	93.086	9.955.158	136.071
Takas İşlemlerinden Borçlar	3.534.101	23.089	2.978.282	74.119
Diğer	1.985.408	4.145.343	1.319.133	2.073.593
Toplam	18.859.556	4.261.518	14.252.573	2.283.783

5.2.14 ÖZKAYNAKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.14.1 ÖDENMİŞ SERMAYENİN GÖSTERİMİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Hisse senetleri	-	4.200.000	-	4.200.000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-	-	-

5.2.14.2 ÖDENMİŞ SERMAYE TUTARI, BANKADA KAYITLI SERMAYE SİSTEMİNİN UYGULANIP UYGULANMADIĞI HUSUSUNUN AÇIKLANMASI VE BU SİSTEM UYGULANIYOR İSE KAYITLI SERMAYE TAVANI

SERMAYE SİSTEMİ	ÖDENMİŞ SERMAYE	TAVAN
Kayıtlı Sermaye	4.200.000	10.000.000

5.2.14.3 CARİ DÖNEM İÇİNDE YAPILAN SERMAYE ARTIRIMLARI VE KAYNAKLARI İLE ARTTIRILAN SERMAYE PAYINA İLİŞKİN DİĞER BİLGİLER

Yoktur.

5.2.14.4 CARİ DÖNEM İÇİNDE SERMAYE YEDEKLERİNDEN SERMAYEYE İLAVE EDİLEN KISMA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.14.5 SON MALİ YILIN VE ONU TAKİP EDEN ARA DÖNEMİN SONUNA KADAR OLAN SERMAYE TAAHHÜTLERİ, BU TAAHHÜTLERİN GENEL AMACI VE BU TAAHHÜTLER İÇİN GEREKLİ TAHMİNİ KAYNAKLAR

Yoktur.

5.2.14.6 ANA ORTAKLIK BANKANIN TEMEL GELİRLERİ, KÂRLILIĞI VE LİKİDİTESİNE İLİŞKİN GEÇMİŞ DÖNEM GÖSTERGELERİ İLE BU GÖSTERGELERDEKİ BELİRSİZLİKLER DİKKATE ALINARAK YAPILACAK ÖNGÖRÜLERİN, BANKANIN ÖZKAYNAKLARI ÜZERİNDEKİ TAHMİNİ ETKİLERİ

Yoktur.

5.2.14.7 SERMAYEYİ TEMSİL EDEN HİSSE SENETLERİNE TANINAN İMTİYAZLARA İLİŞKİN ÖZET BİLGİLER

Yoktur.

5.2.14.8 MENKUL DEĞERLER DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Özkaynaklar değişim tablosunda, gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerleme ve/veya sınıflandırma gelirleri/giderlerinin bir parçası olarak sınıflandırılan menkul değerler değer artış fonuna ilişkin bilgiler aşağıdaki gibidir;

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklardan	183.445	117.029	(40.429)	155.810
Değerleme Farkı	190.085	117.029	(40.429)	155.810
Kur Farkı	(6.640)	-	-	-
Toplam	183.445	117.029	(40.429)	155.810

5.2.14.9 YENİDEN DEĞERLEME DEĞER ARTIŞ FONUNA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	52.120	14.759	24.125	194.826
Gayrimenkuller	1.849.148	99.290	1.525.315	72.648
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	-	-	-	-
Diğer	(302.746)	-	(172.475)	-
Toplam	1.598.522	114.049	1.376.965	267.474

5.2.14.10 İŞTİRAKLER, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR BEDELSİZ HİSSE SENETLERİ

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.2.14.11 YASAL YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1.126.710	1.092.170
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	507.264	507.264
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1.633.974	1.599.434

5.2.14.12 OLAĞANÜSTÜ YEDEKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	44.235.769	38.013.495

5.2.14.13 AZINLIK PAYLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dönem Başı Bakiye	273.910	197.546
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	80.073	76.476
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(106.518)	(680)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	214	568
Dönem Sonu Bakiye	247.679	273.910

5.3 KONSOLİDE NAZİM HESAPLARA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.3.1 NAZİM HESAPLARDA YER ALAN YÜKÜMLÜLÜKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.3.1.1 GAYRİ KABİLİ RÜCU NİTELİKTEKİ KREDİ TAAHHÜTLERİNİN TÜRÜ VE MİKTARI

Banka ve finansal kuruluşlarının 27.918.231 TL (31 Aralık 2019: 15.882,503 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3.174.209 TL (31 Aralık 2019: 3.184.727 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 47.352.117 TL (31 Aralık 2019: 38.234.015 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

5.3.1.2 NAZİM HESAP KALEMLERİNDEN KAYNAKLANAN MUHTEMEL ZARARLARIN VE TAAHHÜTLER İLE GARANTİ VE KEFALETLERİN YAPISI VE TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
YP Teminat Mektupları	33.857.845	26.872.148
TP Teminat Mektupları	31.475.024	23.555.242
Akreditifler	13.163.222	10.676.483
Aval ve Kabul Kredileri	2.173.451	1.579.043
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	125.852	74.179
Toplam	80.795.394	62.757.095

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Gayrinakdi krediler ve cayılamaz taahhütler için ayrılan beklenen zarar karşılıklarına ilişkin bilgiler

CARİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi	238.451	351.457	624.572	1.214.480
Dönem İçi İlave Karşılıklar	642.453	771.378	351.509	1.765.340
Dönem İçi Çıkanlar	(513.980)	(241.228)	(261.762)	(1.016.970)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	150.407	(149.035)	(1.372)	-
2.Aşamaya Transfer	(44.197)	59.376	(15.179)	-
3.Aşamaya Transfer	(294)	(18.431)	18.725	-
Kur Farkı	31.152	61.231	96.656	189.039
Dönem Sonu Bakiyesi	503.992	834.748	813.149	2.151.889

ÖNCEKİ DÖNEM	1.AŞAMA	2.AŞAMA	3.AŞAMA	TOPLAM
Dönem Başı Bakiyesi	123.751	245.225	285.681	654.657
Dönem İçi İlave Karşılıklar	309.983	457.568	342.817	1.110.368
Dönem İçi Çıkanlar	(268.789)	(180.334)	(148.924)	(598.047)
Satılan Kredi	-	-	-	-
Aktiften Silinen	-	-	-	-
1.Aşamaya Transfer	92.434	(91.370)	(1.064)	-
2.Aşamaya Transfer	(25.400)	26.879	(1.479)	-
3.Aşamaya Transfer	(401)	(119.500)	119.901	-
Kur Farkı	6.873	12.989	27.640	47.502
Dönem Sonu Bakiyesi	238.451	351.457	624.572	1.214.480

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 1.441.170 TL (31 Aralık 2019: 1.544.164 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 813.149 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.

5.3.1.3 GAYRİ NAKDİ KREDİLERİN TOPLAM TUTARI

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	14.143.550	11.045.938
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	2.272.692	1.673.837
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	11.870.858	9.372.101
Diğer Gayrinakdi Krediler	66.651.844	51.711.157
Toplam	80.795.394	62.757.095

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.1.4 GAYRİNAKDİ KREDİLER HESABI İÇİNDE SEKTÖR BAZINDA RİSK YOĞUNLAŞMASI HAKKINDA BİLGİ

	CARİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	120.752	0,38	235.022	0,48
Çiftçilik ve Hayvancılık	78.187	0,25	182.686	0,37
Ormançılık	20.634	0,06	35.972	0,07
Balıkçılık	21.931	0,07	16.364	0,03
Sanayi	8.088.269	25,42	22.824.450	46,61
Madencilik ve Taşocakçılığı	311.013	0,98	392.989	0,80
İmalat Sanayi	5.507.663	17,31	14.702.099	30,02
Elektrik, Gaz, Su	2.269.593	7,13	7.729.362	15,78
İnşaat	3.913.005	12,30	8.396.510	17,15
Hizmetler	17.526.121	55,07	15.369.695	31,39
Toptan ve Perakende Ticaret	10.060.778	31,61	5.653.734	11,55
Otel ve Lokanta Hizmetleri	763.987	2,40	690.737	1,41
Ulaştırma ve Haberleşme	1.562.899	4,91	2.918.030	5,96
Mali Kuruluşlar	3.345.100	10,51	5.808.752	11,86
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	1.497.849	4,71	224.114	0,46
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	44.668	0,14	2.345	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	250.840	0,79	71.983	0,15
Diğer	2.176.193	6,84	2.145.377	4,38
Toplam	31.824.340	100,00	48.971.054	100,00

	ÖNCEKİ DÖNEM			
	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	82.088	0,35	82.438	0,21
Çiftçilik ve Hayvancılık	57.843	0,24	71.349	0,18
Ormançılık	18.383	0,09	2.861	0,01
Balıkçılık	5.862	0,02	8.228	0,02
Sanayi	6.260.335	26,46	19.436.019	49,71
Madencilik ve Taşocakçılığı	206.972	0,87	165.395	0,42
İmalat Sanayi	3.979.058	16,82	12.962.588	33,15
Elektrik, Gaz, Su	2.074.305	8,77	6.308.036	16,13
İnşaat	3.559.594	15,05	4.895.904	12,52
Hizmetler	11.603.232	49,05	12.030.732	30,77
Toptan ve Perakende Ticaret	7.574.284	32,02	4.744.647	12,13
Otel ve Lokanta Hizmetleri	508.837	2,15	437.836	1,12
Ulaştırma ve Haberleşme	939.459	3,97	2.414.923	6,18
Mali Kuruluşlar	1.989.264	8,41	4.065.094	10,40
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	361.873	1,53	253.606	0,65
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	48.806	0,21	1.756	0,00
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	180.709	0,76	112.870	0,29
Diğer	2.150.323	9,09	2.656.430	6,79
Toplam	23.655.572	100,00	39.101.523	100,00

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.3.1.5 I VE II'NCİ GRUPTA YER ALAN GAYRINAKDİ KREDİLERE İLİŞKİN BİLGİLER:

CARİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II İNCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	28.350.985	43.422.047	3.371.337	4.620.007
Teminat Mektupları	28.015.726	28.670.422	3.357.280	4.260.268
Aval ve Kabul Kredileri	64.784	1.974.826	5.410	126.586
Akreditifler	270.475	12.650.947	8.647	233.153
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	125.852	-	-

ÖNCEKİ DÖNEM	I İNCİ GRUP		II İNCİ GRUP	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	20.778.770	35.247.709	2.544.787	2.840.202
Teminat Mektupları	20.678.440	23.279.141	2.544.787	2.580.875
Aval ve Kabul Kredileri	35.845	1.533.885	-	7.833
Akreditifler	64.485	10.362.227	-	249.771
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	72.456	-	1.723

5.3.2 TÜREV İŞLEMLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

CARİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1.673.036	1.388.763	3.432.142	25.937.310	9.856.655	42.287.906
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	3.672	108.046	3.464.446	5.202.241	8.778.405
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1.673.036	1.385.091	3.324.096	22.472.864	4.654.414	33.509.501
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	130.995.776	80.796.821	28.141.999	2.419.948	1.599.460	243.954.004
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	3.583.742	3.332.019	3.336.701	133.771	-	10.386.233
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	3.531.876	3.200.622	3.130.080	132.947	-	9.995.525
Swap Para Alım İşlemleri	55.076.797	35.230.429	9.135.088	1.080.104	844.730	101.367.148
Swap Para Satım İşlemleri	64.057.763	37.584.329	9.918.173	1.061.524	754.730	113.376.519
Para Alım Opsiyonları	1.801.527	421.555	852.907	5.784	-	3.081.773
Para Satım Opsiyonları	1.963.099	434.376	836.758	5.818	-	3.240.051
Futures Para Alım İşlemleri	501.272	302.326	442.800	-	-	1.246.398
Futures Para Satım İşlemleri	479.700	291.165	489.492	-	-	1.260.357
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	12.650.092	13.942.984	18.236.744	34.770.376	65.570.766	145.170.962
Swap Faiz Alım İşlemleri	6.319.347	6.922.163	9.118.578	17.052.287	32.194.983	71.607.358
Swap Faiz Satım İşlemleri	6.319.347	6.922.163	9.118.166	17.052.287	32.194.983	71.606.946
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	665.802	1.180.800	1.846.602
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	2.960	22.051	-	-	-	25.011
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	8.438	76.607	-	-	-	85.045
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	8.373.543	403.504	206.295	12.154.311	22.140.000	43.277.653
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	152.019.411	95.143.309	46.585.038	49.344.635	89.310.226	432.402.619
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	153.692.447	96.532.072	50.017.180	75.281.945	99.166.881	474.690.525

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-12 AY	1-5 YIL	5 YIL VE ÜZERİ	TOPLAM
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	207.286	1.516.182	11.785.096	37.103.482	15.335.525	65.947.571
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	678.102	1.869.214	7.967.628	10.928.014	21.442.958
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	207.286	838.080	9.915.882	29.135.854	4.407.511	44.504.613
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	97.200.426	53.632.581	32.425.811	5.683.643	1.606.303	190.548.764
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	2.904.428	1.880.546	3.153.314	157.404	-	8.095.692
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	2.886.386	1.842.199	3.091.346	171.978	-	7.991.909
Swap Para Alım İşlemleri	43.219.380	21.251.093	9.755.852	1.903.604	741.615	76.871.544
Swap Para Satım İşlemleri	39.490.564	21.412.012	9.929.830	1.881.587	864.688	73.578.681
Para Alım Opsiyonları	4.257.046	3.149.744	3.182.866	763.879	-	11.353.535
Para Satım Opsiyonları	4.415.113	3.578.695	3.240.735	755.959	-	11.990.502
Futures Para Alım İşlemleri	14.441	259.759	36.343	25.549	-	336.092
Futures Para Satım İşlemleri	13.068	258.533	35.525	23.683	-	330.809
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	336.068	332.016	9.615.576	15.905.078	52.316.021	78.504.759
Swap Faiz Alım İşlemleri	140.040	91.784	1.870.976	7.952.539	25.319.432	35.374.771
Swap Faiz Satım İşlemleri	140.040	91.784	1.870.976	7.952.539	25.319.432	35.374.771
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	4.971.964	-	1.677.157	6.649.121
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	888.120	-	-	888.120
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	21.084	58.396	8.400	-	-	87.880
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	34.904	60.448	5.140	-	-	100.492
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	29.604	-	-	-	29.604
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4.074.028	693.099	159.893	3.950.269	11.101.510	19.978.799
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	101.610.522	54.657.696	42.201.280	25.538.990	65.023.834	289.032.322
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	101.817.808	56.173.878	53.986.376	62.642.472	80.359.359	354.979.893

5.3.3 KREDİ TÜREVLERİNE VE BUNLARDAN DOLAYI MARUZ KALINAN RİSKLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın "Diğer Türev Finansal Araçları" içinde; 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla satım toplamı 2.323.462.798 USD (31 Aralık 2019: 2.511.607.143 USD) nominal bedelli "Toplam Getiri Swapları" bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

5.3.4 KOŞULLU BORÇLAR VE VARLIKLARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleştirme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 316.873 TL (31 Aralık 2019: 488.730 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.9.4 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir.

5.3.5 BAŞKALARI NAM VE HESABINA VERİLEN HİZMETLERE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4 KONSOLİDE KÂR VEYA ZARAR TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.4.1 FAİZ GELİRLERİ

5.4.1.1 KREDİLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	7.770.245	803.844	10.167.361	860.747
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	16.030.524	5.622.234	16.499.113	5.707.374
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	481.968	211.158	503.825	127.786
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	24.282.737	6.637.236	27.170.299	6.695.907

(*) Nakdi kredilere ilişkin ücret ve komisyon gelirlerini de içermektedir.

5.4.1.2 BANKALARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	292	-	10.979	165.825
Yurt İçi Bankalardan	99.421	39.274	325.094	49.001
Yurt Dışı Bankalardan	2.733	59.189	5.936	298.373
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	102.446	98.463	342.009	513.199

5.4.1.3 MENKUL DEĞERLERDEN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	98.770	34.078	103.938	9.593
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.619.478	550.876	2.286.211	498.177
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	2.837.449	417.610	2.483.331	277.661
Toplam	5.555.697	1.002.564	4.873.480	785.431

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Ana ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır.

5.4.1.4 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARDAN ALINAN FAİZ GELİRLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	43.428	25.224

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.2 FAİZ GİDERLERİ

5.4.2.1 KULLANILAN KREDİLERE VERİLEN FAİZLERE (*) İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	202.264	362.774	275.545	515.094
T.C. Merkez Bankasına	23.624	1.896	-	4.672
Yurt İçi Bankalara	79.317	60.343	122.706	75.575
Yurt Dışı Bankalara	99.323	300.535	152.839	434.847
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	782.017	-	1.008.496
Toplam	202.264	1.144.791	275.545	1.523.590

(*) Kullanılan kredilere ilişkin ücret ve komisyon giderlerini de içermektedir.

5.4.2.2 İŞTİRAK VE BAĞLI ORTAKLIKLARA VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	22.428	26.576

5.4.2.3 İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLERE VERİLEN FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	848.365	1.480.570	1.049.102	1.601.424

5.4.2.4 MEVDUATA ÖDENEN FAİZİN VADE YAPISINA GÖRE GÖSTERİMİ

CARİ DÖNEM	VADELİ MEVDUAT							TOPLAM
	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	1.404	55.181	-	-	-	-	-	56.585
Tasarruf Mevduatı	2.212	288.233	5.024.558	33.528	26.575	178.182	-	5.553.288
Resmi Mevduat	-	8.734	8.668	1	-	1	-	17.404
Ticari Mevduat	129	1.108.513	1.133.476	22.768	24.347	116.980	-	2.406.213
Diğer Mevduat	2	43.861	126.184	33.514	14.578	465.143	-	683.282
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3.747	1.504.522	6.292.886	89.811	65.500	760.306	-	8.716.772
Yabancı Para								
DTH	5.005	111.813	335.624	43.269	62.434	133.781	339	692.265
Bankalar Mevduatı	(1.203)	717	2.303	6.023	11.434	1.084	-	20.358
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	-	-	21	7.846	-	7.867
Toplam	3.802	112.530	337.927	49.292	73.889	142.711	339	720.490
Genel Toplam	7.549	1.617.052	6.630.813	139.103	139.389	903.017	339	9.437.262

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

ÖNCEKİ DÖNEM	VADELİ MEVDUAT							TOPLAM
	VADESİZ	1 AYA KADAR	1-3 AY	3-6 AY	6-12 AY	1 YILDAN UZUN	BİRİKİMLİ MEVDUAT	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	3.059	65.200	-	-	-	-	-	68.259
Tasarruf Mevduatı	2.347	421.487	8.302.030	429.739	270.841	595.899	-	10.022.343
Resmi Mevduat	-	2.948	6.579	523	106	8	-	10.164
Ticari Mevduat	298	1.335.174	1.606.867	79.599	81.946	186.794	-	3.290.678
Diğer Mevduat	11	35.436	154.228	7.675	90.085	695.752	-	983.187
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	5.715	1.860.245	10.069.704	517.536	442.978	1.478.453	-	14.374.631
Yabancı Para								
DTH	21.787	215.367	1.396.566	120.225	138.699	225.963	441	2.119.048
Bankalar Mevduatı	-	5.162	846	3.910	9.342	8.959	-	28.219
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	23	244	129	6.813	-	7.209
Toplam	21.787	220.529	1.397.435	124.379	148.170	241.735	441	2.154.476
Genel Toplam	27.502	2.080.774	11.467.139	641.915	591.148	1.720.188	441	16.529.107

5.4.2.5 PARA PİYASASI İŞLEMLERİNE VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM		ÖNCEKİ DÖNEM	
	TP	YP	TP	YP
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	246.133	10.855	25.012	18.837

5.4.2.6 KİRALAMA FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

5.4.2.6.1 FİNANSAL KİRALAMA GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	-	2.788

5.4.2.6.2 FAALİYET KİRALAMA FAİZ GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Finansal Kiralama Giderleri	133.480	185.305

5.4.2.7 FAKTÖRİNG İŞLEMLERİNDEN BORÇLARA VERİLEN FAİZLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur.

5.4.3 TEMETTÜ GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	3.002	2.291
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan FV	-	-
Diğer	19.176	8.985
Toplam	22.178	11.276

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.4 TİCARİ KÂR/ZARARA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kâr	157.883.943	133.364.923
Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı	1.813.299	492.021
Türev Finansal İşlemlerden	13.715.437	28.315.997
Kambiyo İşlemlerinden Kâr	142.355.207	104.556.905
Zarar (-)	157.181.049	135.170.985
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.238.967	649.105
Türev Finansal İşlemlerden	19.936.534	31.251.304
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	136.005.548	103.270.576
Toplam	702.894	(1.806.062)

Kambiyo işlemlerinden kâr tutarının 4.605.151 TL'si (31 Aralık 2019: 2.448.840 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 1.990.681 TL'si (31 Aralık 2019: (2.538.991) TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500.000.000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6,375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6,25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için gerçeğe uygun değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş gerçeğe uygun değer TFRS 9'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 15.965.405 USD ve 18.421.064 EURO tutarındaki kullanılan kredi ve 33.994.728 EURO tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları, 399.186.992 USD ve 30.000.000 EURO tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 1.730.000 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 16.656 TL (31 Aralık 2019: 19.136 TL) ve (247.380) TL (31 Aralık 2019: (623.240 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 55.544.712 USD ve 43.337.771 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 12.559 TL (31 Aralık 2019: 161.485 TL) ve 371.381 TL (31 Aralık 2019: 206.320 TL) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Ana ortaklık Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yatırım harcamalarının piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 67.639.959 USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki tahmini yatırım harcamaları ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (24.655) TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Ana ortaklık Banka, gelecekte gerçekleşme olasılığı yüksek beklenen yabancı eurobond kupon gelirlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 67.639.959 USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki tahmini yabancı eurobond kupon gelirleri ile banka pasifinde bulunan yabancı para yükümlülükler arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para yükümlülüklerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan 24.655 TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

Ana ortaklık Banka, tabi olduğu özel bir mil programı kapsamında yapılacak kesin ödeme taahhütlerinin piyasa kurlarındaki dalgalanmalar sonucunda oluşacak kur riskinden korunma amacıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamıştır. Toplam 11.333.460 USD (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) tutarındaki kesin ödeme taahhütleri ile banka aktifinde bulunan yabancı para varlıklar arasında nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta olup, yabancı para varlıkların TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında "Kâr veya Zararda Yeniden Sınıflandırılacak Birikmiş Diğer Kapsamlı Gelirler veya Giderler" altında muhasebeleştirilmiştir. 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla nakit akış riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (3.338) TL (31 Aralık 2019: Bulunmamaktadır) özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve ilgili tarih itibarıyla etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

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 840 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 19.257 TL zarar (31 Aralık 2019: 819 TL kâr) dir. İlgili tutardan cari döneme ilişkin kısmı gelir tablosunda Ticari Kâr/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 35.000.000 EURO tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 10.489 TL zarar (31 Aralık 2019: 6.764 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 610.122.778 TL satım ve 63.172.553 EURO alım, 6.832.438 SEK satım ve 657.258 EUR alım, 207.219 PLN satım ve 44.700 EUR alım, 1.908.719.444 HUF satım ve 5.518.455 EUR alım, 5.570.302 DKK satım ve 748.215 EUR alım, 2.573.751 NOK satım ve 230.824 EUR alım, 8.333.330 RON satım ve 1.642.753 EUR alım, 42.095 CHF satım ve 39.390 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 2.378 TL zarar (31 Aralık 2019: 9.999 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 5.484 TL zarar (31 Aralık 2019: 4.247 TL zarar) ve yabancı para türev işlemleri için 3.751 TL kâr (31 Aralık 2019: 22.856 TL kâr) muhasebeleştirilmiştir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.5 DİĞER FAALİYET GELİRLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda ayrılan beklenen zarar karşılıkları yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat ya da iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde, Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklardan birinin aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 147.010 TL (31 Aralık 2019: 1.026.813 TL) tutarındaki bölümü 54.892 TL (31 Aralık 2019: 70.566 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin finansal tablolarda 122.788 TL (31 Aralık 2019: 1.025.129 TL) karşılık bulunması sebebiyle 30.670 TL (31 Aralık 2019: 68.882 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Geçmiş Yıllara Ait Gider İptali	4.579.702	4.166.567
1.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.317.604	1.156.539
2.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.645.664	1.731.371
3.Aşama Karşılık Giderleri İptali	1.421.253	1.129.416
Diğer	195.181	149.241
Aktiflerin Vadeli Satışından Elde Edilen Gelirler	138.213	103.562
Diğer (*)	1.832.208	1.406.655
Toplam	6.550.123	5.676.784

(*) Konsolide finansal tablolarda diğer faaliyet gelirleri içinde yer alan 1.346.544 TL (31 Aralık 2019: 1.037.739 TL) tutarında emeklilik prim gelirleri "Diğer" satırı içinde gösterilmiştir.

5.4.6 BEKLENEN ZARAR KARŞILIKLARI VE DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Beklenen Kredi Zarar Karşılıkları	14.330.950	11.491.709
12 Aylık Beklenen Zarar Karşılığı (Birinci Aşama)	2.749.573	1.567.920
Kredi Riskinde Önemli Artış (ikinci Aşama)	6.900.740	3.005.735
Temerrüt (Üçüncü Aşama)	4.680.637	6.918.054
Diğer Karşılık Giderleri	3.829.044	855.943
Menkul Değerler Değer Düşüş Karşılıkları	62.208	16.569
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56.806	12.752
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	5.402	3.817
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	295.281	-
İştirakler	295.281	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-
Diğer	3.471.555	839.374
Toplam	18.159.994	12.347.652

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.4.7 DİĞER FAALİYET GİDERLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Kıdem Tazminatı Karşılığı	109.294	103.721
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	98.951	24.104
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	395.872	400.186
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	328
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	165.387	140.883
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	7.881	23.167
Kullanım Hakkı Olan Varlıkların Amortisman Giderleri	340.696	327.302
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	3.635	1.578
Diğer İşletme Giderleri	4.673.571	3.816.051
Kiralama Giderleri (*)	193.117	177.721
Bakım ve Onarım Giderleri	92.123	92.014
Reklam ve İlan Giderleri	171.995	183.420
Diğer Giderler	4.216.336	3.362.896
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1.630	9.273
Diğer (**)	1.670.178	1.274.492
Toplam	7.467.095	6.121.085

(*) TFRS 16 kapsamı dışında değerlendirilen kiralama giderlerini içermektedir.

(**) Cari dönemde 630.573 TL (31 Aralık 2019: 456.362 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 453.793 TL (31 Aralık 2019: 346.165 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

5.4.8 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Konsolide vergi öncesi kârın 25.392.568 TL (31 Aralık 2019: 20.673.425 TL)'lik kısmı net faiz gelirlerinden 6.587.665 TL (31 Aralık 2019: 6.273.573 TL)'si ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 7.467.095 TL (31 Aralık 2019: 6.121.085 TL)'dir. Konsolide vergi öncesi kâr bir önceki yıla göre %12,68 (31 Aralık 2019: %6,64 azalarak) oranında artarak 9.208.596 TL (31 Aralık 2019: 8.172.268 TL) olarak gerçekleşmiştir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.9 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka, 31 Aralık 2020 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 4.549.974 TL (31 Aralık 2019: 2.362.115 TL) tutarında cari vergi gideri ile 1.726.541 TL (31 Aralık 2019: 431.237 TL vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri yansıtmıştır.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Geçici farkların oluşmasından veya kapanmasından kaynaklanan ertelenmiş vergi geliri ya da giderine ilişkin bilgiler

GEÇİCİ FARKLARIN OLUŞMASINDAN / KAPANMASINDAN KAYNAKLANAN ERT. VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(1.964.736)	(303.287)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	116.311	202.528
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	242.149	89.916
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(120.265)	(420.394)
Toplam	(1.726.541)	(431.237)

Geçici fark, mali zarar ve vergi indirim ve istisnaları itibarıyla gelir tablosuna yansıtılan ertelenmiş vergi geliri ya da gideri

KAYNAKLARI İTİBARIYLA GELİR TABLOSUNA YANSITILAN ERTELENMİŞ VERGİ (GELİRİ) / GİDERİ	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(1.858.794)	(72.195)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	121.884	(330.478)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	10.369	(28.564)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(1.726.541)	(431.237)

5.4.10 SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER İLE DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET KÂR/ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

Banka'nın sürdürülen faaliyetlerinden doğan net kârı 6.385.163 TL'(31 Aralık 2019: 6.241.390 TL) dir.

Grup'un durdurulan faaliyetleri bulunmamaktadır.

5.4.11 NET DÖNEM KÂR VE ZARARINA İLİŞKİN AÇIKLAMA

5.4.11.1 OLAĞAN BANKACILIK İŞLEMLERİNDEN KAYNAKLANAN GELİR VE GİDER KALEMLERİNİN NİTELİĞİ, BOYUTU VE TEKRARLANMA ORANININ AÇIKLANMASI BANKANIN DÖNEM İÇİNDEKİ PERFORMANSININ ANLAŞILMASI İÇİN GEREKLİ İSE, BU KALEMLERİN NİTELİĞİ VE TUTARI

Yoktur.

5.4.11.2 FİNANSAL TABLO KALEMLERİNE İLİŞKİN OLARAK YAPILAN BİR TAHMİNDEKİ DEĞİŞİKLİĞİN KÂR/ZARARA ETKİSİ, DAHA SONRAKİ DÖNEMLERİ DE ETKİLEMESİ OLASILIĞI VARSA, O DÖNEMLERİ DE KAPSAYACAK ŞEKİLDE AÇIKLAMA

Yoktur.

5.4.11.3 AZINLIK PAYLARINA AİT KÂR/ZARAR

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Azinlik Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	80.073	76.476

5.4.12 GELİR TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLER

Konsolide gelir tablosundaki "Alınan Ücret ve Komisyonlar" ve "Verilen Ücret ve Komisyonlar" başlıkları altındaki diğer kalemleri temel olarak kredi kartı işlemleri ve diğer bankacılık hizmetleri ile ilgili ücret ve komisyonlardan oluşmaktadır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.5 KONSOLİDE ÖZKAYNAKLAR DEĞİŞİM TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.5.1 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN ARTIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

5.5.1.1 KUR FARKLARININ DÖNEM BAŞI VE DÖNEM SONUNDAKİ TUTARLARINA İLİŞKİN MUTABAKAT

31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla Banka'nın sermayesi yabancı para cinsinden olan bağlı ortaklık yatırımlarının 1.980.100 TL kur çevrim farkları artışı (31 Aralık 2019: 465.491 TL artış) özkaynak değişim tablosunun yabancı para çevrim farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.1.2 GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI DİĞER KAPSAMLI GELİRE YANSITILAN FİNANSAL VARLIKLARDA MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan finansal varlıkların değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan "Gerçekleşmemiş kâr/zararlar" ilgili finansal varlığa karşılık gelen değer tahsili, varlığın satılması, elden çıkarılması veya zafiyete uğraması durumlarından birinin gerçekleşmesine kadar dönemin gelir tablosuna yansıtılmamakta ve özkaynaklar altında izlenmektedir. Bu işlemlere ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 344.512 TL artış (31 Aralık 2019: 1.035.915 TL artış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 RİSKTEN KORUNMA FONLARINA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.5.1.3.1 NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Detayları 5.4.4 Ticari Kâr/Zarara İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere bankanın çeşitli nakit akış riskinden korunma kalemleri bulunmaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 161.766 TL artış (31 Aralık 2019: 551.146 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3.2 YURTDIŞINDAKİ İŞLETMEYE İLİŞKİN YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA KALEMLERİNDE MEYDANA GELEN DEĞİŞİKLİKLERE İLİŞKİN BİLGİLER

Detayları 3.2.2 Yabancı Para Cinsinden İşlemlere İlişkin Açıklamalar notunda belirtildiği üzere, Banka yabancı para yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları için net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulamaktadır. Bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 774.447 TL azalış (31 Aralık 2019: 189.720 TL azalış) gerçekleşmiştir.

5.5.2 CARİ DÖNEMDE FİNANSAL ARAÇLARIN MUHASEBELEŞTİRİLMESİ STANDARDININ UYGULANMASI SEBEBİYLE MEYDANA GELEN AZALIŞLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Dağıtılmayan Kârlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	14.406	14.076
Dağıtılmayan Kârlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	6.145.071	6.627.576

5.5.3 HİSSE SENEDİ İHRACINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.2.14.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.4 ÖNCEKİ DÖNEM İLE İLGİLİ DÜZELTMELERİN AÇILIŞ BİLANÇOSUNA ETKİLERİ

3.29 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 GEÇMİŞ DÖNEM ZARARLARININ MAHSUP EDİLMESİ

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.6 KONSOLİDE NAKİT AKIŞ TABLOSUNA İLİŞKİN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

5.6.1 NAKİT AKIŞ TABLOSUNDA YER ALAN DİĞER KALEMLER VE YABANCI PARA ÇEVİRİM FARKLARININ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLAR ÜZERİNDEKİ ETKİSİ KALEMİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 9.628.517 TL (31 Aralık 2019: 14.438.970 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 13.665.034 TL (31 Aralık 2019: 3.572.118 TL nakit çıkışı) tutarındaki kısmı varlık ve yükümlülüklerin değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 23.293.551 TL (31 Aralık 2019: 18.011.088 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet kârından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Varlık ve yükümlülüklerin değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 6.450.560 TL (31 Aralık 2019: 1.788.493 TL azalış) artış olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 4.386.378 TL (31 Aralık 2019: 4.052.169 TL net nakit çıkışı) olarak gerçekleşmiştir.

Yabancı para çevrim farklarının nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 2.461.351 TL (31 Aralık 2019: 1.472.401 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER YATIRIMLARIN ELDE EDİLMESİNDEN KAYNAKLANAN NAKİT AKIMINA İLİŞKİN BİLGİLER

5.1.10 ve 5.1.11 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIK VE DİĞER İŞLETMELERİN ELDEN ÇIKARILMASINA İLİŞKİN BİLGİLER

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.6.4 DÖNEM BAŞINDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit	4.343.805	4.072.788
Kasa	1.594.582	1.562.395
Efektif Deposu	2.749.223	2.510.393
Nakde Eşdeğer Varlıklar	43.662.688	33.624.816
Diğer	43.662.688	33.624.816
Toplam	48.006.493	37.697.604

5.6.5 DÖNEM SONUNDAKİ NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIKLARA İLİŞKİN BİLGİLER

	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Nakit	9.678.213	4.343.805
Kasa	2.722.172	1.594.582
Efektif Deposu	6.956.041	2.749.223
Nakde Eşdeğer Varlıklar	43.085.544	43.662.688
Diğer	43.085.544	43.662.688
Toplam	52.763.757	48.006.493

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.6.6 BANKA'NIN YASAL SINIRLAMALAR VEYA DİĞER NEDENLERLE BANKANIN YA DA DİĞER ORTAKLIKLARIN SERBEST KULLANIMINDA OLMAYAN NAKİT VE NAKDE EŞDEĞER VARLIK MEVCUDUNA İLİŞKİN OLARAK, ÖNEMLİLİK İLKESİ DİKKATE ALINMAK SURETİYLE YÖNETİMİN KONUYA İLİŞKİN AÇIKLAMASI

Yurtdışı bankalar hesabında 2.423.914 TL (31 Aralık 2019: 2.818.396 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 2.222.619 TL (31 Aralık 2019: 2.657.254 TL) 'si Malta Merkez Bankası'nda, 201.295 TL (31 Aralık 2019: 161.142 TL) 'si KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 465.118 TL (31 Aralık 2019: 413.230 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 26.010.300 TL (31 Aralık 2019: 19.425.196 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve Altın yükümlülükleri için YP ve Altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır.

5.6.7 İLAVE BİLGİLER

5.6.7.1 BANKACILIK FAALİYETLERİNDE VE SERMAYE TAAHHÜTLERİNİN YERİNE GETİRİLMESİNDE KULLANILABİLECEK OLAN HENÜZ KULLANILMAMIŞ BORÇLANMA İMKANLARINA VE VARSA BUNLARIN KULLANIMINA İLİŞKİN KISITLAMALAR

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.6.7.2 MEVCUT BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNİ SÜRDÜREBİLMEK İÇİN İHTİYAÇ DUYULAN NAKİT AKIŞLARINDAN AYRI OLARAK, BANKACILIK FAALİYET KAPASİTESİNDEKİ ARTIŞLARI GÖSTEREN NAKİT AKIMI TOPLAMI

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

5.7 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.7.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUYLA İŞLEMLER

5.7.1.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR

CARİ DÖNEM

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR						
Dönem Başı Bakiyesi	192.177	4.064	38.598	1.003.750	28.717	45.561
Dönem Sonu Bakiyesi	792.970	27.873	662.187	878.143	157.906	51.551
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	45.227	14	29.744	-	9.226	175

ÖNCEKİ DÖNEM

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ	NAKDİ	G.NAKDİ
KREDİLER VE DİĞER ALACAKLAR						
Dönem Başı Bakiyesi	300.597	5.024	116.428	954.272	147.203	36.351
Dönem Sonu Bakiyesi	192.177	4.064	38.598	1.003.750	28.717	45.561
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	28.972	7	10.351	-	7.384	94

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.7.1.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA AİT MEVDUATA İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
MEVDUAT						
Dönem Başı Bakiyesi	137.563	134.824	133.851	109.448	107.955	107.483
Dönem Sonu Bakiyesi	347.975	137.563	70.153	133.851	441.807	107.955
Mevduat Faiz Gideri	22.428	26.576	129	467	9.012	6.574

5.7.1.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU İLE YAPTIĞI VADELİ İŞLEMLER İLE OPSİYON SÖZLEŞMELERİ İLE BENZERİ DİĞER SÖZLEŞMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBU	İŞTİRAK, BAĞLI ORTAKLIKLAR VE BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR		BANKANIN DOĞRUDAN VE DOLAYLI ORTAKLARI		RİSK GRUBUNA DAHİL OLAN DİĞER UNSURLAR	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kâr/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	116.223	34.363	23.854.032	33.860.021	-	9.479
Dönem Sonu	572.425	116.223	30.964.751	23.854.032	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	716	542	(266.345)	(72.707)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	643.552	1.004.943	-	-
Dönem Sonu	-	-	565.120	643.552	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	(2.069)	1.272	-	-

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun 22 Haziran 2018 tarihli ve 7855 sayılı kararı uyarınca; özel amaçlı şirket ve Türk Telekom AŞ, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu'nun 3 üncü ve 49 uncu maddeleri uyarınca risk grubuna dahil edilmemiştir.

5.7.2 BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNA İLİŞKİN BİLGİLER

5.7.2.1 TARAFLAR ARASINDA BİR İŞLEM OLUP OLMADIĞINA BAKILMAKSIZIN BANKANIN DAHİL OLDUĞU RİSK GRUBUNDA YER ALAN VE BANKANIN KONTROLÜNDEKİ KURULUŞLARLA İLİŞKİLERİ

Bankacılık Kanunu'nun öngördüğü sınırlamalar hassasiyetle korunarak, ilgili taraf grubu ile ilişkilerde normal banka müşteri ilişkisi ve piyasa koşulları dikkate alınmaktadır. Banka'nın aktiflerinin ve pasiflerinin ilgili risk grubunun hakimiyetinde kalmayacak tutarlarda ve toplam bilanço içinde makul sayılacak seviyelerde bulundurma politikası benimsenmiştir.

5.7.2.2 İLİŞKİNİN YAPISININ YANINDA, YAPILAN İŞLEMİN TÜRÜNÜ, TUTARINI VE TOPLAM İŞLEM HACMİNE OLAN ORANINI, BAŞLICA KALEMLERİN TUTARINI VE TÜM KALEMLERE OLAN ORANINI, FİYATLANDIRMA POLİTİKASINI VE DİĞER UNSURLARI

Risk grubunun nakdi kredileri 879.749 TL (31 Aralık 2019: 147.011 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %0,25'i (31 Aralık 2019: %0,05), konsolide aktif toplamının %0,16'sıdır (31 Aralık 2019: %0,03). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 1.613.063 TL (31 Aralık 2019: 259.492TL), konsolide aktif toplamının %0,30'udur (31 Aralık 2019: %0,06). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 957.567 TL (31 Aralık 2019: 1.053.375 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %1,19'udur (31 Aralık 2019: %1,68). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 859.935 TL (31 Aralık 2019: 379.369 TL) , Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0,24'ünü (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 5.526 TL kira geliri (31 Aralık 2019: 5.415 TL) yazılmıştır.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle işletme gideri bulunmamaktadır (31 Aralık 2019: 414 TL). Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 4.248 TL (31 Aralık 2019: 3.905 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 17.468 TL (31 Aralık 2019: 12.513 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 87.688 TL (31 Aralık 2019: 66.569 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının ayrılanlara ilişkin ödemeler dahil olmak üzere kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2020 itibarıyla 116.069 TL'dir (31 Aralık 2019: 134.035 TL).

5.7.2.3 YAPILAN İŞLEMLERİN FİNANSAL TABLOLARA ETKİSİNİ GÖREBİLMEK İÇİN AYRI AÇIKLAMA YAPILMASININ ZORUNLU OLDUĞU DURUMLAR DIŞINDA BENZER YAPIDAKİ KALEMLERİN TOPLAMI

Yoktur.

5.7.2.4 ÖZSERMAYE YÖNTEMİNE GÖRE MUHASEBELEŞTİRİLEN İŞLEMLER

Yoktur.

5.7.2.5 GAYRİMENKUL VE DİĞER VARLIKLARIN ALIM-SATIMI, HİZMET ALIM-SATIMI, ACENTE SÖZLEŞMELERİ, FİNANSAL KİRALAMA SÖZLEŞMELERİ, ARAŞTIRMA VE GELİŞTİRME SONUCU ELDE EDİLEN BİLGİLERİN AKTARIMI, LİSANS ANLAŞMALAR, FİNANSMAN (KREDİLER VE NAKİT VEYA AYNİ SERMAYE DESTEKLERİ DAHİL), GARANTİLER VE TEMİNATLAR İLE YÖNETİM SÖZLEŞMELERİ GİBİ DURUMLARDA İŞLEMLER

Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentelik sözleşmeleri gereği, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık hizmeti vermektedir. Banka müşterilerinin menkul kıymet alım/satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezi) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ, YURT DIŞI, KIYI BANKACILIĞI BÖLGELERİNDEKİ ŞUBE VE İŞTİRAKLER İLE YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

5.8.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİ VE YURT DIŞI ŞUBE VE TEMSİLCİLİKLERİNE İLİŞKİN BİLGİLER

ANA ORTAKLIK BANKA					
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
YURT İÇİ ŞUBE	884	18.540			
YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- Çin		
YURT DIŞI ŞUBE	1	13	1- Malta	30.001.077	-
	7	101	2- KKTC	4.312.995	80.000

5.8.2 ANA ORTAKLIK BANKANIN YURT İÇİNDE VE YURT DIŞINDA ŞUBE VEYA TEMSİLCİLİK AÇMASI, KAPATMASI, ORGANİZASYONUNU ÖNEMLİ ÖLÇÜDE DEĞİŞTİRMESİNE İLİŞKİN AÇIKLAMALAR

2020 yılı içerisinde yurt içinde 1 adet şube açılışı ve 21 adet şube kapanışı yapılmıştır. (2019 yılı içerisinde yurt içinde 2 adet şube açılışı ve 24 adet şube kapanışı yapılmıştır.)

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

5.8.3 ANA ORTAKLIK BANKANIN KONSOLIDASYONA TABİ YURT DIŞI BAĞLI ORTAKLIKLARINA İLİŞKİN BİLGİLER

GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV					
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE		
YURT DIŞI TEMSİLCİLİKLER	1	9	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
				AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
HOLLANDA MERKEZ OFİS		209	1- Hollanda	30.370.458	136.836.000 EUR
YURT DIŞI ŞUBE	1	18	2- Almanya	682.922	-
GARANTİ BANK SA					
	SAYI	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
ROMANYA MERKEZ OFİS VE ŞUBELER	75	1.008	Romanya	20.632.817	1.208.086.946 RON

Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar

	ÇALIŞAN SAYISI	BULUNDUĞU ÜLKE	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
GARANTİ HOLDING BV	-	Hollanda	3.081.903	385.388.600 EUR
G NETHERLANDS BV	-	Hollanda	3.082.419	120.682.821 EUR
MOTORACTIVE IFN SA	78	Romanya	1.530.960	40.138.655 RON
RALFI IFN SA	111	Romanya	1.103.352	10.661.500 RON

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	ÇALIŞAN SAYISI	AKTİF TOPLAMI	YASAL SERMAYE
GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA AŞ	102	5.846.989	350.000
GARANTİ FAKTÖRİNG AŞ	122	2.912.563	79.500
GARANTİ EMEKLİLİK VE HAYAT AŞ	706	2.855.596	50.000
GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER AŞ	296		8.328
GARANTİ PORTFÖY YÖNETİMİ AŞ	41		25.000
GARANTİ YATIRIM ORTAKLIĞI AŞ	9		35.000

5.9 BİLANÇO SONRASI HUSUSLAR

Yoktur.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6 FAALİYETLERE İLİŞKİN DİĞER AÇIKLAMALAR

6.1 ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERE İLİŞKİN BİLGİLER

6.1.1 ANA ORTAKLIK BANKANIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

MOODY'S (ARALIK 2020)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	B2
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not Prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not Prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	b3
Teminatsız Borçlanma Notu (Eurobond)	B2 (Negatif)
Teminatsız Borçlanma Notu (Medium-Term Note)	P (B2)
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

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6.1.2 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK INTERNATIONAL NV'NİN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

MOODY'S (HAZİRAN 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.

6.1.3 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FAKTORİNG'İN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

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

Görünüm	AA (tur)
Destek	4

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

6.1.4 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ FİNANSAL KİRALAMA'NİN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (EYLÜL 2020) (*)

Yabancı Para

Uzun Vadeli	B+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Türk Parası

Uzun Vadeli	BB-
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

Ulusal

Görünüm	AA (tur)
Destek	4

(*) Tarih, kredi notlarındaki veya görünümdeki son değişiklik tarihidir.

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI ANONİM ŞİRKETİ VE FİNANSAL KURULUŞLARI

31 Aralık 2020 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

6.1.5 KONSOLİDASYON KAPSAMINDAKİ BAĞLI ORTAKLIKLARDAN GARANTİ BANK SA'NIN ULUSLARARASI DERECELENDİRME KURULUŞLARI TARAFINDAN YAPILMIŞ DERECELENDİRMELERİ

FITCH RATINGS (MAYIS 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.

6.2 TEMETTÜYE İLİŞKİN BİLGİLER

Ana ortaklık Banka'nın 17 Temmuz 2020 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2019 yılı net kârının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2019 YILI KÂR DAĞITIM TABLOSU

2019 Yılı Kârı	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 Kâr Payı %5	-
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(307.942)
D- Ortaklara İkinci Kâr Payı	-
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(5.845.462)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	-

6.3 DİĞER AÇIKLAMALAR

Yoktur (31 Aralık 2019: Yoktur).

7 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORU

7.1 BAĞIMSIZ DENETİM RAPORUNA İLİŞKİN OLARAK AÇIKLANMASI GEREKEN HUSUSLAR

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2020 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 28 Ocak 2021 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 BAĞIMSIZ DENETÇİ TARAFINDAN HAZIRLANAN AÇIKLAMA VE DİPNOTLAR

Yoktur.

EK A.1: FİNANSAL OLMAYAN VERİLER İÇİN RAPORLAMA KILAVUZU

Bu bölüm aşağıdaki tabloda açıklandıkları şekilde sınırlı güvence kapsamı altında olan indikatörler içindir. Güvence kapsamındaki verilerin kapsamı 31 Aralık 2020'de sona eren yıl için, ilgili indikatörde aksi belirtilmediği sürece, Garanti Ödeme Sistemleri, Garanti Mortgage ve Garanti Teknoloji de dahil olmak üzere, Garanti BBVA Türkiye operasyonlarıdır. Raporlama kapsamı için operasyonel kontrol yaklaşımı benimsenmiştir.

GÖSTERGE	KILAVUZ NOTLARI
Önceliklendirme Analizi	<p>Garanti BBVA, iç ve dış tüm paydaşlar ile grup stratejisi perspektifinden mevcut ve ortaya çıkabilecek beklentileri, riskleri ve fırsatları derlediği 2020 yılı analizinde, sektör raporlarını, küresel raporları, BM Çevre Programı Finans Girişimi ('UNEP FI') ve Küresel Raporlama Girişimi ('GRI') gibi uluslararası meslek örgütlerinin tavsiyelerini inceledi ve güncel trendlere ışık tutan toplam 59 adet uluslararası rapora ait Grup bazındaki değerlendirmeleri dikkate aldı. Diğer yandan, BBVA Grubu'nda küresel çapta yatırımcılar ve sivil toplum kuruluşları için tamamlanan analizlerin çıktılarını da dikkate alarak öncelikli konu başlıklarını belirledi. Sonra görüşlerini almak üzere, anketler, toplantılar ve telefon görüşmeleri aracılığıyla Garanti BBVA'nın iç ve dış tüm kilit paydaş gruplarına ulaşarak, bu konular üzerinden kapsamlı bir paydaş analizi yaptı.</p> <p>Bu konuya ilişkin güvence göstergesi Banka'nın önceliklendirme için geliştirdiği metodoloji ve paydaşlardan alınan geri bildirimler doğrultusunda değerlendirilen öncelikli konulardır. Detaylar için sayfa 56'daki Öncelikli Konularımız bölümüne bakınız.</p>
Sürdürülebilirlik Yönetimi	<p>Garanti BBVA'nın Sürdürülebilirlik Yönetimi'nden sayfa 50'de yer alan Risk Yönetimi bölümünde bahsedilmektedir. Sürdürülebilirlik Yönetimi, ekonomik, çevresel ve sosyal etkilere ilişkin karar verme süreci için kullanılan politikaları ve mekanizmaları kapsamaktadır.</p>
Kaynak Bazında Toplam Yıllık Enerji Tüketimi	<p>Bu gösterge, Garanti BBVA'nın Türkiye operasyonlarında (Genel Müdürlük, hizmet binaları, şubeler ve ATM'ler) ısınma, jeneratörler, ticari kullanımdaki kiralık araçlar için tüketilen fosil yakıt ve satın alınan elektrik enerji tüketimi olarak tanımlanmıştır. Metreküp, litre ve ton bazındaki kaynak verilerini MWh birimine çevirmek için IPCC tarafından sunulan evrensel çevrim faktörleri kullanılmıştır. Enerji tüketimi raporlaması GRI 302-1 Kuruluş içindeki enerji tüketimine göre yapılmıştır. Detaylar için Ek A.3: Çevresel Performans Göstergeleri'ne bakabilirsiniz.</p>
Kaynak Bazında Toplam Yıllık Su Tüketimi	<p>Garanti BBVA'nın Türkiye operasyonlarında belediye tarafından sağlanan şebeke suyu kullanılmaktadır. Bu gösterge, kullanılan ve çekilen toplam su miktarı olarak tanımlanmıştır. Ek A.3: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yer alan raporlama, GRI 303-3 Kaynak bazında toplam su çekimine göre yapılmıştır.</p>
Toplam Yıllık Atık Miktarları	<p>Geri dönüşümlü tehlikeli atıklar (kartuşlar ve piller), TAP (Portatif Pil Üreticileri ve İthalatçıları Birliği) ve HP (Hewlett Packard Enterprise) tarafından merkezi olarak toplanmaktadır. Bunların toplam ağırlığı, bu iki kuruluşun alınan verilere dayanarak hesaplanmaktadır.</p> <p>Belediyeler tarafından merkezi olarak toplanan tehlikeli olmayan geri dönüşümlü atıklar (kağıt, plastik vb.) için bir ölçümlendirme mekanizması olmadığından, oluşan atıkların hesaplaması, Garanti BBVA Genel Müdürlük Binası'nda oluşan atık miktarı baz alınarak yapılmaktadır.</p> <p>2020 yılında, bu binanın toplam tehlikeli olmayan geri dönüşümlü atığı, bir önceki yıl Beşiktaş Belediyesi'nden temin edilen beyana göre 20 kg olarak hesaplanmıştır.</p> <p>Kişi başı ortalama aylık tehlikeli olmayan geri dönüşümlü atık üretimi, Genel Müdürlük binasının ortalama aylık çalışan sayısı dikkate alınarak hesaplanmıştır. Aylık rakamların ortalaması alınarak, kişi başı yıllık tehlikeli olmayan atık üretimi (20 kg) hesaplanmıştır.</p> <p>Kapsam dahilindeki tüm binalardan toplanan yıllık toplam tehlikeli olmayan geri dönüşümlü atık miktarı, birim atık üretimi tüm binalarda bulunan toplam çalışan sayısı ile çarpılarak tahmini olarak hesaplanmıştır. Detaylar için Ek A.3: Çevresel Performans Göstergeleri'ne bakabilirsiniz.</p>

GRI 102-46

Sera Gazı Protokolü (2015) Kapsam 1 ve 2'ye göre raporlanan toplam yıllık sera gazı emisyonları (tCO₂e)

Bu gösterge, Garanti BBVA'nın Türkiye operasyonlarında (Genel Müdürlük, hizmet binaları, şubeler ve ATM'ler) kullanılan ısınma, jeneratörler, kiralık araçlar için fosil yakıtlardan, soğutucu ünitelerinden ve satın alınan elektrik kaynaklı enerji tüketiminden kaynaklanan sera gazları (CO₂, CH₄ ve N₂O ve f-gazları) olarak tanımlanmıştır. Küresel ısınma potansiyelleri ve emisyon faktörleri için IPCC 5. Değerlendirme Raporu faktörleri kullanılmıştır. Şebeke Emisyon Faktörü, 2020 yılı için TEİAŞ tarafından sağlanan en güncel veriler doğrultusunda hesaplanmıştır. Ek A.3: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yapılan raporlama GRI 305-1 Doğrudan sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 1), GRI 305-2 Dolaylı enerji sera gazı (GHG) emisyonları (Kapsam 2) ve GHG Protocol - Lokasyon Bazında yaklaşımına göre yapılmıştır.

İş için yapılan uçak seyahatlerinin toplam yıllık kilometre mesafesi ve Kapsam 3 emisyonları

Garanti BBVA çalışanlarının iş sebebiyle gerçekleştirdiği uçak seyahatlerinden kaynaklanan Kapsam 3 emisyonlarıdır. Kapsam 3 emisyonları, GRI 305-3 ve Sera Gazı Protokolü'ne (2015) göre raporlanmaktadır. Uçak seyahatleri emisyonları için Ortalama Yolcu DEFRA 2020 emisyon faktörleri (RF dahil değildir) kullanılmıştır. Uçuşlar, kısa mesafe (500 km'den az), orta mesafe (500 km ve 1.600 km arası) ve uzun mesafe (1.600 km'den fazla) olarak sınıflandırılmıştır. Detaylar için Ek A.3: Çevresel Performans Göstergeleri'ne bakabilirsiniz.

Raporlama dönemindeki Sera Gazı Emisyonu Yoğunluğu

Banka'nın Kapsam 1 ve Kapsam 2 sera gazı emisyonlarının milyar TL bazında toplam aktiflerine bölünmesi ile hesaplanan sera gazı emisyonu yoğunluğudur. Banka'nın toplam aktifleri denetlenmiş finansal tablolarından alınmıştır. Ek A.3 Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yapılan raporlama GRI 305-4 Sera Gazı (GHG) emisyon yoğunluğuna göre yapılmıştır.

Sera Gazı Yoğunluğundaki Yıllık Yüzdesele Değişim

Banka'nın raporlama dönemindeki sera gazı emisyonu yoğunluğunun bir önceki yılın sera gazı emisyonu yoğunluğu ile arasındaki yüzdesele değişimdir. Banka'nın toplam aktifleri denetlenmiş finansal tablolarından alındığı için ek bir finansal denetim gerçekleştirilmemiştir. Ek A.3: Çevresel Performans Göstergeleri bölümünde yapılan raporlama GRI 305-4 Sera Gazı (GHG) emisyon yoğunluğuna göre yapılmıştır.

Garanti BBVA tarafından finanse edilen yenilenebilir enerji projeleri ile engellenen toplam yıllık emisyon

Raporlama döneminde güneş, hidroelektrik ve rüzgar santrallerinin faaliyetteki kapasitesi doğrultusunda gerçekleşen elektrik üretimi sonucu engellenen emisyonlardır. Raporlama döneminde faaliyette olan ve Garanti BBVA'nın finansmanında yer aldığı projeler dikkate alınmıştır. Şebeke Emisyon Faktörü, TEİAŞ tarafından sağlanan 2020 yılı verileri doğrultusunda hesaplanmıştır. Faaliyete giren projeler denetim kapsamındadır. Yenilenebilir enerji projelerinin finanse edilmesiyle elektrik enerjisi talebi için ek fosil yakıtların yakılması engellenerek emisyonlar engellenmektedir.

Garanti BBVA tarafından finanse edilen projelerde uygulanan Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirmesi Süreci

- 2020 yılında değerlendirilen projeler
- 2020 yılında reddedilen projeler
- 2020 yılında değerlendirilen projelerin risk notları
- 2020 yılında gerçekleştirilen proje sahası ziyareti sayısı

Banka'nın Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları kapsamında çevresel ve sosyal risk değerlendirme süreci için yerel mevzuatı ve uluslararası iyi uygulamaları baz alan bir iç metodolojisi mevcuttur. Detaylar için sayfa 50'deki Risk Yönetimi Bölümüne ve Garanti BBVA Sürdürülebilirlik web sitesinde Çevresel ve Sosyal Etkiler Değerlendirme Süreci (ÇSEDS) bölümüne bakabilirsiniz.

<p>Yenilenebilir Enerji Portföyü</p> <ul style="list-style-type: none"> • Raporlama dönemi sonu itibarıyla, türüne göre yenilenebilir enerji projelerine yapılan yatırımların miktarı • Raporlama dönemi sonu itibarıyla, türüne göre yenilenebilir enerji projelerinin kurulu güçleri • Raporlama dönemi sonu itibarıyla, Türkiye’de faaliyetteki rüzgar enerjisi santrallerinin kurulu güçlerinde Garanti BBVA’nın pazar payı 	<p>Yıllık konsolide raporun tamamlanmasının ardından yenilenebilir enerji için sağlanan kümülatif finansman miktarı hesaplanır ve yıllık olarak Entegre Faaliyet Raporu başta olmak üzere çeşitli kamuoyuna açık raporlarda yayınlanır.</p> <p>Enerji ekibi tarafından Türkiye’deki kurulu toplam rüzgâr enerjisi gücü verisi resmi kurumlardan (TEİAŞ, Enerji Bakanlığı) toplanır. Proje bazlı olarak, projenin kurulu güç kapasitesine göre finansman sağlayan bankalar ve gerekli olması durumunda finansman miktarları tespit edilir. Pazar payı kurulu güç üzerinden hesaplanır.</p>
<p>Garanti BBVA ATM’lerindeki Kartsız İşlemler</p> <ul style="list-style-type: none"> • Raporlama döneminde Garanti BBVA ATM’lerinden yapılan kartsız işlem sayısı • Raporlama döneminde Garanti BBVA ATM’lerinden yapılan kartsız işlem hacmi 	<p>Kartsız işlemler, Garanti BBVA’nın tüm ATM’lerinden gerçekleştirilen aşağıda belirtilmiş olan işlem verilerini kapsar.</p> <ul style="list-style-type: none"> • CepBank Para Çekme • QR ile Para Çekme • Hesaba Para Yatırma • Fatura / Harç / Şans Oyunu Ödeme • Kredi Kartı Borç Ödeme • QR ile Para Yatırma • Cep Telefonu TL Yükleme • Referans No İle Para Çekme • GarantiOne QR ile Para Yatırma • Bireysel İhtiyaç Kredisi Başvurusu
<p>Toplumsal Yatırımlar</p> <ul style="list-style-type: none"> • Raporlama döneminde yapılan toplumsal yatırım miktarı 	<p>Toplumsal yatırımlar, sosyal etki yaratan, Banka’nın iş stratejisi ve paydaş öncelikleriyle uyumlu programlara yapılan toplam yatırım tutarı olarak tanımlanır. Bu programlar, Garanti BBVA’nın “Sponsorluk ve Kurumsal Sorumluluk Politikası” ile paylaşılan bir değer ilkesine dayanmaktadır. Raporlama döneminde, topluluk yatırımlarına katkıda bulunulan toplam yatırım tutarı bu göstergede açıklanmaktadır.</p>
<p>İnsan Kaynakları</p> <ul style="list-style-type: none"> • Kadın Çalışan Oranları <ul style="list-style-type: none"> - Üst ve orta seviye yönetici - Toplam kadın çalışanlar • Doğum iznine ayrılan çalışan sayısı • Doğum izni sonrası işe dönen çalışan oranı • Babalık iznine ayrılan çalışan sayısı • Kadın Liderliği Eğitimlerini tamamlayan çalışan sayısı • Cinsiyet Eşitliği Eğitimleri’ne giriş yapan çalışan sayısı 	<p>Kadın çalışan oranları hesaplamalarında, raporlama dönemi içindeki aylık ortalama değerler dikkate alınmaktadır. Üst seviye yöneticiler, CEO ve Genel Müdür Yardımcılarını kapsamaktadır. Orta seviye yöneticiler, Bölge Müdürleri, Kredi Bölge Müdürleri, Birim Müdürleri, Şube Müdürleri, Yöneticileri ve Danışmanları kapsamaktadır. Doğum iznine ayrılan kadın çalışan sayısı, raporlama dönemi içinde doğum izni girişi yapmış ve izne çıkmış kadın çalışanlar olarak tanımlanmaktadır. Babalık iznine ayrılan çalışan sayısı, babalık izni girişi yapmış ve izne çıkmış erkek çalışanlar olarak tanımlanmaktadır. Doğum izni sonrası işe dönen çalışan oranı, raporlama dönemi yerine bir önceki yıl için hesaplanan ve raporlanan ve de raporlama dönemi sonu itibarıyla doğum izninden sonra halen Garanti BBVA’da çalışan kadın çalışanlar olarak tanımlanmaktadır. Birleşmiş Milletler Kadın Programı iş birliği ile, şube müdürü, bölge müdürü, bölge kredi müdürü ve yönetici seviyesindeki kadın çalışanlar için gerçekleştirilen Kadın Liderliği Eğitimleri ile Garanti BBVA tarafından geliştirilen ve tüm çalışanlara zorunlu olarak atanan, toplum tarafından empoze edilen toplumsal cinsiyet rollerine ve bunların iş ortamını nasıl etkilediğine odaklanan Toplumsal Cinsiyet Eşitliği Eğitimi’ni kapsar.</p>
<p>Kayıp iş günü oranı</p>	<p>Kayıp iş günü oranı, raporlama döneminde, 06.01.2021 itibarıyla Banka’nın sistemine girişi yapılan tüm hastalık izni ve yaralanmalara ait tıbbi raporlara dayanarak hesaplanan toplam kayıp gün sayısının toplam iş günü sayısına oranıdır.</p>
<p>Müşteri Sayısı</p> <ul style="list-style-type: none"> • Toplam müşteri sayısı • Dijital Bankacılık müşterisi sayısı • Mobil Bankacılık müşterisi sayısı 	<p>Toplam müşteri sayısı, raporlama dönemi sonu itibarıyla, aktif müşterilere en az 1 açık ürün olan müşterilerin de dahil edilmesi sonucu hesaplanan müşteri sayısı olarak tanımlanmıştır.</p> <p>Dijital Bankacılık müşteri sayısı, son 3 ayda en az 1 kere online veya mobil kanallara giriş yapan aktif müşterilerin toplam sayısı olarak tanımlanmıştır.</p> <p>Mobil Bankacılık müşteri sayısı, son 3 ayda en az 1 kere mobil kanala giriş yapan aktif müşterilerin toplam sayısı olarak tanımlanmıştır.</p>

EK A.2. ÖNCELİKLENDİRME ANALİZİ KAPSAM VE SINIRLAR

ÖNCELİKLİ KONU	İÇ VE DIŞ ETKİLER	İLGİLİ BÖLÜM	SAYFA
Sermaye Yeterliliği ve Finansal Performans	Güçlü ve sürdürülebilir finansal performans sergilenmesi hem Banka hem dış paydaşlar için önemlidir ve Garanti BBVA'nın ekonomik değer atfettiği kişi ve kurumları etkiler.	Operasyonel Üstünlük	146
Kurumsal Yönetişim ve Tüm Risklerin Etkin Yönetimi	Etkili, hesap verebilir ve sorumlu iç işleyiş mekanizmaları Garanti BBVA ve dış paydaşları için önemlidir.	Operasyonel Üstünlük Sürdürülebilirlik Kurumsal Yönetişim	146 116 194
İş Etiği, Kültür ve Tüketicinin Korunması	Şeffaf raporlama tüm paydaşları Garanti BBVA hakkında bilgilendirir. Dürüst ve etik değerlere sahip bankacılık, Garanti BBVA'nın itibarı ve tüm paydaşları için önemlidir.	Finansal Sağlık Daha Fazla Müşteriye Ulaşma Data ve Teknoloji Kurumsal Yönetişim	102 134 170 194
Kolay, Hızlı Çözümler ve Kendin Yap Seçenekleri	Şirket içi süreçlerin ve müşteriye sunulan hizmetlerin dijitalleşmesi, aynı zamanda müşterilerinin hızlı ve kolay bir şekilde işlem yapabilmesi için dijital platformların ve son teknolojinin kullanılması hem Banka hem dış paydaşları için önemlidir.	Daha Fazla Müşteriye Ulaşma Operasyonel Üstünlük Data ve Teknoloji	134 146 170
Finansal Sağlık ve Danışmanlık	Daha az ekonomik kaynağı olan kesimlere finansal okuryazarlık eğitimi vererek onların bankacılık sistemine girmesine destek olunması Banka ve tüm paydaşlarını etkiler.	Finansal Sağlık Sürdürülebilirlik Data ve Teknoloji	102 116 170
İklim Değişikliği: Riskler ve Fırsatlar	Garanti BBVA'nın hem kendi faaliyetleri hem de müşterilerinin faaliyetleri sonucunda ortaya çıkan iklim değişikliğine bağlı etkileri kapsar. Çevresel etkilerin ve iklim değişikliği etkilerinin finansman süreçlerinde dikkate alınması Banka ve tüm paydaşlarını etkiler ve Garanti BBVA'nın sürdürülebilir finans alanında sektör öncülüğünü ve sektörü dönüştürmesini ifade eder.	Sürdürülebilirlik	116
Kişisel Verinin Sorumlu Kullanılması (Veri gizliliği, sorumlu yapay zeka)	Kişisel verilerin kullanımı, güvenliği ve müşteri bilgilerinin gizliliği tüm müşteriler için önemlidir. Güvenlik ihlalleri, Garanti BBVA'yı hem finansal hem de itibar açısından etkiler.	Data ve Teknoloji	170
Siber Güvenlik (Siber atak, veri hırsızlığı, dolandırıcılık)	Siber riskler, siber saldırılar, veri güvenliği ve dolandırıcılık tüm müşteriler ve Garanti BBVA açısından önemlidir. Güvenlik ihlalleri, Garanti BBVA'yı hem finansal hem de itibar açısından etkiler.	Data ve Teknoloji	170
Çalışan Bağlılığı ve Yetenek Yönetimi	İş ortamının çalışanlar için cazip olması, çalışanlara yapılan yatırım ile onların bağlılığının ve esenliğinin geliştirilmesi, uzmanları bünyesinde barındırması ve sürekli gelişim sağlanması Garanti BBVA'nın performansı için önemlidir.	En İyi ve En Bağlı Takım	182
Çeşitlilik ve İş-Yaşam Dengesi	Çeşitliliğe saygı duyulması, eşitlik sağlanması (cinsiyet, yaş, din, ırk...); ve iş hayatı ve özel hayat arasındaki dengeye önem verilmesi, Garanti BBVA ve dış paydaşları için önemlidir.	En İyi ve En Bağlı Takım	182
İnsan Hakları	İnsan haklarına saygılı olunması hem Banka hem dış paydaşları için önemlidir.	En İyi ve En Bağlı Takım	182
Kapsayıcı Büyüme (Topluma katkı, girişimcilik, finansal kapsayıcılık, finansal eğitim)	Ülkenin ve toplumun ekonomik kalkınmasına destek olmak, mevzuata uyum, istihdam yaratmak ve toplumsal programlar gerçekleştirmek, Garanti BBVA'yı ve Garanti BBVA'nın ekonomik değer atfettiği kişi ve kurumları etkiler. Daha az ekonomik kaynağı olan kesimlere finansal okuryazarlık eğitimi vererek onların bankacılık sistemine girmesine destek olunması Banka ve tüm paydaşlarını etkiler.	Sürdürülebilirlik	116

EK A.3. ÇEVRESEL PERFORMANS GÖSTERGELERİ

İŞLETME KAPSAMINDAKİ KAYNAK TÜKETİMLERİ

ENERJİ KAYNAĞI	TOPLAM TÜKETİM (2017)	TOPLAM TÜKETİM (2018)	TOPLAM TÜKETİM (2019)	TOPLAM TÜKETİM (2020)
Yenilenebilir Olmayan Elektrik (MWh)	114.479	107.743	107.447	25.021
Yenilenebilir Olan Elektrik (MWh)	-	-	51	73.206
Isıtma için kullanılan Doğal Gaz (m ³)	3.396.123	3.918.686	5.270.775	3.575.311
Isıtma için kullanılan Doğal Gaz (MWh)	32.563	37.574	50.538	34.281
Isıtma için kullanılan Mazot (litre)	151.656	119.184	51.642	81.692
Isıtma için kullanılan Mazot (MWh)	1.492	1.173	508	804
Isıtma için kullanılan Kömür (ton)	102	88	21	15,6
Isıtma için kullanılan Kömür (MWh)	354	307	73	54
Jeneratör için kullanılan Mazot (litre)	142.857	137.597	129.347	74.540
Jeneratör için kullanılan Mazot (MWh)	1.405	1.354	1.273	733
Fuel Oil (litre)	28.306	0	6.120	4.455
Fuel Oil (MWh)	300	0	65	47
Araç Filosundaki Motorin Tüketimi* (litre)	1.110.128	1.110.982	1.091.907	710.832
Araç Filosundaki Motorin Tüketimi* (MWh)	10.922	10.931	10.743	6.994
Araç Filosundaki Benzin Tüketimi* (litre)	0	26.686	59.098	17.125
Araç Filosundaki Benzin Tüketimi* (MWh)	0	237	525	152
Toplam Enerji Tüketimi (MWh)	161.515	158.758	171.172	141.293

* Yalnızca ticari amaçla kullanılan araçlar

SERA GAZI EMİSYONLARI* (TCO₂ EŞDEĞERİ)

ENERJİ KAYNAĞI	KAPSAM 1 (TCO ₂ E)	KAPSAM 2** (TCO ₂ E)	KAPSAM 3*** (TCO ₂ E)	TOPLAM TCO ₂ E (KAPSAM 1 & 2)	SERA GAZI EMİSYON YOĞUNLUĞU*** (TCO ₂ E/ TOPLAM AKTİFLER)	SERA GAZI EMİSYON YOĞUNLUĞUNDAKİ DEĞİŞİKLİK %
2020	10.508	11.934	345	22.442	42	%74
2019	14.923	55.198	2.196	70.121	164	%-3
2018	12.933	54.300	3.111	67.233	168	%-15
2017	11.835	58.628	2.494	70.463	198	%-9
2016	10.924	57.259	3.181	68.183	218	%-20
2015	11.763	63.874	3.571	75.637	271	%-0,4
2014	8.698	57.378	3.709	66.077	274	%-22

SU TÜKETİMLERİ¹

	TOPLAM TÜKETİM (2017)	TOPLAM TÜKETİM (2018)	TOPLAM TÜKETİM (2019)	TOPLAM TÜKETİM (2020)
Su (1.000 m ³)	287	284	260	260

ATIK YÖNETİMİ²

TÜR	MİKTAR (2017)	MİKTAR (2018)	MİKTAR (2019)	MİKTAR (2020)
Tehlikeli (ton)	11	7	6	4
Geri Dönüştürülebilir (ton)	709	560	368	385

KAĞIT TÜKETİMİ

	TOPLAM TÜKETİM (2017)	TOPLAM TÜKETİM (2018)	TOPLAM TÜKETİM (2019)	TOPLAM TÜKETİM (2020)
Kağıt (1.000 ton)	1,5	1,1	0,9	0,6

* Kaynak tüketimi ve emisyon hesaplamalarında evden çalışmanın etkileri dahil edilmemiştir.

** Lokasyon bazında

*** Belirtilen Kapsam 3 emisyonları iş seyahatinden kaynaklanan uçuşları içermektedir.

**** Emisyon yoğunluğu hesaplamalarına Kapsam 3 emisyonları dahil edilmemiştir.

1 Belirtilen su tüketimlerinin tamamı belediyelerin sağladığı şehir şebekesinden kullanılan sulardır. Türkiye'de belediyeler, yüzey suyu ve su rezervuarı kaynaklarını kullanmaktadır.

2 Atık verileri 2017 yılı itibari ile beyan edilmeye başlanmıştır.

EK A.4. 2020 YILINDA ÇSEDM'E TABİ TUTULAN PROJELERİN RİSK DEĞERLENDİRME KIRILIMI**2020 YILINDA ÇSEDM'E TABİ TUTULAN PROJELERİN RİSK DEĞERLENDİRME KIRILIMI**

DEĞERLENDİRME SONUCU ALT KIRILIMI		PROJE SAYISI	KREDİ LİMİTİ (MİLYON ABD DOLARI)
Kategori	Kategori A	2	190
	Kategori B	3	117
	Kategori C	0	-
Risk Notu	R1	1	145
	R2	4	162
	R3	0	-
	R4	0	-
Nihai Aksiyon Notu	1	2	190
	2	1	117
	3	0	-

2020 yılında Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Sistemi kapsamında 1 adet proje reddedilmiştir.

EK A.5: TCFD BEYAN TABLOSU

KATMAN	ÖNERİLER	REFERANS BAĞLANTI
Yönetişim	Yönetim Kurulunun iklim bağlantılı risk ve fırsatlara ilişkin yönetim yapısını açıklayın.	Sorumlu Bankacılık Komitesi, Komiteler Bölümü, sayfa 49 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 4,8
	Yönetim kademesinin iklim bağlantılı risk ve fırsatları değerlendirme ve yönetmedeki rolünü tanımlayın.	Sorumlu Bankacılık Komitesi, Komiteler Bölümü, sayfa 49 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 4,8 Garanti BBVA Sürdürülebilirlik Yönetimi
Strateji	Organizasyonun tanımladığı kısa, orta ve uzun vade iklim bağlantılı risk ve fırsatları açıklayın.	Riskler ve Fırsatlar Bölümü, sayfa 64 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 13-23 2020 CDP Su Raporu , sayfa 16-20
	İklim bağlantılı risk ve fırsatların organizasyonun iş, stratejik ve finansal planlaması üzerindeki etkilerini açıklayın.	Sürdürülebilirlik Bölümü, sayfa 116 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 23-28 2020 CDP Su Raporu , sayfa 20-23
	2°C veya daha düşük senaryosu dahil olmak üzere farklı senaryoları dikkate alarak organizasyonun stratejisinin esnekliğini tanımlayın.	Sürdürülebilirlik Bölümü, sayfa 116 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 31 2020 CDP Su Raporu , sayfa 49 Garanti BBVA İklim Değişikliği Eylem Planı Science Based Target Commitment 2018-19 Karbon Fiyatlaması Liderlik Raporu , sayfa 82-84 Garanti BBVA Vaka Çalışması
	Organizasyonun iklim bağlantılı riskleri nasıl tanımladığını ve değerlendirdiğini açıklayın.	Garanti BBVA Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları Garanti BBVA Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Garanti BBVA İklim Değişikliği Eylem Planı 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 13-14 2020 CDP Su Raporu , sayfa 33-67 Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi
Risk Yönetimi	Organizasyonun iklim bağlantılı riskleri nasıl yönettiğini açıklayın.	Garanti BBVA Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları Garanti BBVA Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi Garanti BBVA İklim Değişikliği Eylem Planı 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 13-14 2020 CDP Su Raporu , sayfa 33-67 Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi
	Riskleri tanımlama, değerlendirme ve yönetme sürecini organizasyonun tüm risk yönetimi sürecine nasıl entegre ettiğini açıklayın.	Garanti BBVA Çevresel ve Sosyal Risk Yönetimi 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 13-14 2020 CDP Su Raporu , sayfa 33-67 Sürdürülebilir Finansman Bildirgesi
	İklim bağlantılı risklerin ve fırsatların, organizasyonun strateji ve risk yönetimi süreciyle uyumlu olarak, hangi metrikler kullanılarak değerlendirildiğini beyan edin.	Ek A.3:Çevresel ve Sosyal Performans Verileri, sayfa 565 Ek A.4:Çevresel ve Sosyal Etki Değerlendirme Göstergeleri, sayfa 567 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 23-28 2020 CDP Su Raporu , sayfa 33-67
Metrik ve Hedefler	Kapsam 1, Kapsam 2 ve eğer uygulanabilir ise Kapsam 3 sera gazı emisyonlarını beyan edin.	Ek A.3: Çevresel ve Sosyal Performans Verileri, sayfa 565 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 93-101
	İklim bağlantılı risklerin ve fırsatların yönetilmesi için kullanılan hedefleri ve bu hedeflere ilişkin performansınızı açıklayın.	Riskler ve Fırsatlar Bölümü, sayfa 64 Sürdürülebilirlik, sayfa 116 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu , sayfa 23-28 2020 CDP Su Raporu , sayfa 33-67

EK A.6: UNEP FI SORUMLU BANKACILIK PRENSİPLERİ ETKİ RAPORU

TANIM	GRI STANDARTLARI BEYANLARI	AÇIKLAMA	SAYFA
İLKE 1: İŞBİRLİĞİ			
1.1 Açıklama	GRI 102-1,102-2, 102-4, 102-5, 102-6, 102-7	<p>1946 yılında kurulan Garanti BBVA, 31 Aralık 2020 tarihi itibarıyla 541 milyar Türk lirasına ulaşan konsolide aktif büyüklüğü ile; kurumsal, ticari, KOBİ, bireysel, özel ve yatırım bankacılığı, ödeme sistemleri dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında; Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra bireysel emeklilik ve hayat sigortası, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarındaki finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubudur.</p> <p>31 Aralık 2020 itibarıyla, yurt içinde 884 şube, Kıbrıs'ta yedi ve Malta'da bir olmak üzere yurt dışında sekiz şube, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilikten oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve 18.656 çalışanıyla 19 milyona yakın müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap verir. Garanti BBVA'nın hakim ortağı, hisselerinin %49,85'ine sahip olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A'dır (BBVA). Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti BBVA'nın Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 31 Aralık 2020 itibarıyla %50,07'dir.</p>	Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 28. sayfasını ziyaret edebilirsiniz.
1.2 Açıklama	GRI 413-1, 413-2	<p>Sürdürülebilir Kalkınma Amaçları (SKA), 2030 yılı hedeflerine ulaşılmasında iş birliğinin ve ülke hükümetlerinden bireylere kadar tüm paydaşlar arasında iş birliğinin önemine vurgu yapıyor.</p> <p>Garanti BBVA uzun yıllardır yurt içi ve yurt dışındaki platformlarda yer alarak iş dünyasının, hükümetler ve politika yapıcılarının, pek çok ulusal ve uluslararası kuruluşla yaygın ve üst düzeyde etkileşimini sağlıyor. Türkiye'de sürdürülebilir finans ve kalkınma konusunda liderliğe sahip olan Garanti BBVA, emsalleriyle ve iş dünyasıyla küresel seviyede iş birlikleri gerçekleştiriyor. Bu noktada, sürdürülebilir finans ve kalkınma inisiyatiflerinin uygulanması için liderlik anlayışı önemli paydaşlarla yeni ortaklıklar kuruyor ve katılımlarını sağlayarak sektörün dönüştürülmesinde kilit rol oynuyor.</p> <p>Birleşmiş Milletler Çevre Programı Finans Girişimi'nin (UNEP FI) Sorumlu Bankacılık Prensipleri Çalışma Grubu toplantıları ile Global Compact Türkiye, İş Dünyası ve Sürdürülebilir Kalkınma Derneği (SKD Türkiye) Türkiye Bankalar Birliği (TBB) Sürdürülebilir Büyümede Finansal Sektörünün Rolü Çalışma Grubu ve TÜSİAD Çevre ve İklim Değişikliği Çalışma Grubu toplantılarına aktif katılım sağlıyor veya başkanlık ediyor.</p>	Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 119. sayfasını ziyaret edebilirsiniz.

İLKE 2: ETKİ VE HEDEF BELİRLEME

<p>2.1 Etki Analizi</p> <p>GRI 102-15, 201-1, 203-1, 203-2, 305-5, 413-1, 413-2, FS-13, FS-14</p>	<p>Etki analizimiz kapsamında, en çok finansman sağladığımız en yüksek sektörlerden ikisi: enerji (%14), ulaşım araçları ve taşımacılık (%10). Belli başlı sektörlerin analizi sayesinde, üzerinde durmamız gereken çevresel ve sosyal risklerimizin ölçeği hakkında bilgi sahibi olduk. Bu sektörlerin neden olduğu çevresel ve sosyal risklerin yoğunluğunu belirlemek ve hangi endüstrinin mevcut riskleri daha belirgin hale getirdiğini anlamak için değerlendirme çalışmaları yaptık. Finanse edilen sektörlerin başında gelen; enerji ve ulaşım araçları, taşımacılık; sera gazı emisyonlarının yoğunluğu sebebiyle odaklandığımız alanların başında geliyor. Özellikle; petrol ve doğalgaz gibi fosil kaynaklı enerji üretimi, yenilenemeyen kaynak kullanımı, karayolu taşımacılığı, araçlarda fosil yakıt kullanımı gibi durumlar dolayısıyla bu 2 sektör -özellikle- iklim değişikliği için önemli bir yer kaplıyor.</p> <p>Bunun yanı sıra ulaşımda çevre dostu alternatiflerin tercih edilmesini sağlayacak ürünler geliştirdik. Binalarda enerji verimliliği konusunda farkındalık yaratmak ve bireylerin çevre dostu binaları tercih etmelerini sağlayacak ürünler sunmaya başladık. Bu sebeple, uygulanabilir geçiş fırsatlarını belirlemek, özellikle karbon yoğun sektörlerde hizmet veren müşterilerimizle onların risklerini azaltacak şekilde teşvik mekanizmaları kurgulamak, sektörler arası dönüşüme yardımcı olmak ve doğa dostu iş yapış şekillerinin yaygınlaşmasına yardımcı olacak finansal modelleri sağlamak hedeflerimizin başında geliyor.</p>	<p>Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 88., 116. ve 129. sayfalarını ziyaret edebilirsiniz.</p>
<p>2.2 Hedef Belirleme</p> <p>GRI 102-8, 102-15, 203-1, 203-2, 305-5, 405-1, 413-1, 413-2</p>	<p>Garanti BBVA, çevresel ve sosyal etkilerini en az indirmek amacıyla; 2011 yılında Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları ve çevresel ve sosyal riskleri en doğru ve etkin şekilde yönetmek için 2012 yılında da Ç&S Etki Değerlendirme Sistemini hayata geçirdi. 2015 yılında ise Türkiye'nin iklim değişikliği ile mücadelesine ve düşük karbonlu ekonomiye geçişine destek olmak için İklim Değişikliği Eylem Planımızı yayımladık. Bu plan kapsamında, proje finansmanı kredilerinde, yeni elektrik üretim santrali projelerinin en az %60'ının yenilenebilir enerji yatırımları olacağını taahhüt ettik. Bu hedefimizi %100 ile gerçekleştirerek; yenilenebilir enerji için sağlanan finansman tutarı 5,3 milyar ABD Doları'nın üzerine çıktı. Sektörde dönüşüme yardımcı olmak amacıyla, müşterilerimizin alışkanlıklarını ve iş yapış şekillerini değiştirebilecek teşvik mekanizmaları kurguluyoruz. Bu amaçla, Mayıs 2017'de yakıt verimliliğini sağlayan ve çevresel özellikleriyle öne çıkan hibrit ve elektrikli otomobillerin finansmanına yönelik olarak Çevreci Taahhüt Kredisi'ni tüketicilere sundu. 2020 yıl sonu itibarıyla toplam kullandırım 34,7 milyon TL'ye ulaştı. Bunun yanında, Yeşil Mortgage ürünümüzü enerji verimli ve çevre dostu binaları teşvik etmek amacıyla 2017 yılında hayata geçirdik. Bugüne kadar sağlanan toplam finansman 520 milyon TL oldu.</p> <p>Binalarda enerji verimliliğini teşvik etmek amacıyla 2017 yılından beri sunduğumuz Yeşil Konut Kredisi ile bugüne kadar toplam 520 milyon TL kullandırım sağladık. Garanti BBVA, BBVA Grubu'nun 2025 Taahhüdüne de katkıda bulunuyor. BBVA Grubu, 2018 yılında sürdürülebilir kalkınmayı desteklemek ve iklim değişikliğiyle mücadele için 100 milyar Euro finansman sağlayacağını duyurdu. Banka olarak, bu Taahhüt'e 2018-2020 döneminde 8,1 milyar TL katkıda bulduk ve önümüzdeki 4 yıl içinde minimum 14 milyar TL ek kaynak sağlayacağız.</p> <p>Bunlara ek olarak, tüm dünyada ilklere imza attığı; Cinsiyet Eşitliği Kredisi, Sürdürülebilirlikle-bağlantılı Sendikasyon Kredisi gibi sürdürülebilir ürün ve hizmetlerimizin her birini, Paris Anlaşması ve SKA'lara uyumlu şekilde kurguluyor. Bu doğrultuda, sürdürülebilir ürün & hizmetlerimizin etkisiyle, toplamda 16 SKA'ya katkı sağlıyoruz.</p> <p>Bununla beraber, doğrudan etkilerimizi Paris Anlaşması ile uyumlu bir şekilde yönetmek adına Mart 2020'de Bilime Dayalı Hedefler Girişimi'nin metodolojisi doğrultusunda, 1,5 derece hedefi ile uyumlu mutlak emisyon azaltım hedeflerimizi açıkladık. Buna göre, Kapsam 1 ve Kapsam 2 karbon emisyonlarımızı 2025 yılına kadar %29, 2035 yılına kadar %71 azaltmayı hedefliyoruz.</p>	<p>Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 70., 116., 122. ve 123. sayfalarını ziyaret edebilirsiniz.</p>

Çevresel ve sosyal riskleri minimize etme noktasındaki ana stratejisini; belirlemiş olduğu sektörlerde hizmet veren müşterilerinin sektörel dönüşümlerini teşvik etmek, finansman portföyündeki çevresel ve sosyal risklerin en aza indirilmesini sağlamak, yenilenebilir enerji taahhüdünü korumak, Garanti BBVA tarafından kurgulanan Çevresel ve Sosyal Kredi Politikaları'yla uyumlu finansman opsiyonları sağlamak ve üyesi olduğumuz BBVA Grubu'nun planlarıyla entegre biçimde hareket etmek oluşturuyor.

2014 yılından beri proje finansmanı faaliyetleri kapsamında yeni elektrik üretimi yatırımlarına sağlanan toplam finansman tutarının %100'ünü yenilenebilir yatırımlara yönlendirdik. Özellikle rüzgar enerjisi projelerine finansman sağlama konusunda %24,7 pazar payımız ile liderliğimizi korumaya devam ediyoruz. Finanse ettiğimiz yenilenebilir enerji santrali ile 2020 yılında 7,2 milyon ton karbon emisyonunu engelledik.

2020 yıl sonu itibarıyla toplam kullandırım 34,7 milyon TL'ye ulaşan Çevreci Taşıt Kredisi 2021 itibarıyla daha cazip faiz oranlarıyla tüketicilere daha da fazla avantaj sağlayacak. Önümüzdeki dönemde bu ürün kapsamında en az 90 milyon TL kullandırımı yapmayı hedefliyoruz.

2020 yıl sonu itibarıyla toplam kullandırım 520 milyon TL'ye ulaşan Yeşil Konut Kredimizin süreçlerini sürekli olarak iyileştiriyor ve bu alanda sağlayacağımız finansman tutarını arttırıyoruz. Önümüzdeki dönemde bu alana 985 milyon TL finansman sağlamayı hedefliyoruz.

Garanti BBVA olarak, BBVA Grubu tarafından 2018 yılında açıklanan 2025 taahhüdüne, 2020 sonu itibarıyla 1,3 milyar Euro katkı sağladık. Önümüzdeki 4 yıl boyunca bu taahhüt doğrultusunda en az 14 milyar TL daha katkı sağlamayı hedefliyoruz.

Önümüzdeki dönemde de hem müşterilerini daha sürdürülebilir iş modellerine teşvik etmek için kurguladığı hem de çevresel ve sosyal riskleri minimize etmeyi hedeflediği, bugün sayısı 40'ı geçen sürdürülebilir ürün portföyünü SKA'larla uyumlu şekilde geliştirmeye devam edecek.

Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 69. ve 124. sayfalarını ziyaret edebilirsiniz.

2.3 Hedeflerin Uygulanmasında İlerleme

GRI 201-2,
305-5, FS-14

İLKE 3: MÜŞTERİLER

3.1 Genel Bakış

GRI 102-44

Garanti BBVA'nın finansman sağladığı sektörlerin analizini yapmak; çevresel ve sosyal risk açısından yoğunluk yaratan endüstrileri görmemize yardımcı oldu. Bu kapsamda, müşterilerimizin ve tedarikçilerimizin sektörel dönüşümlerine yardımcı olmak amacıyla yeni mekanizmalar kurguluyoruz. Özellikle kurumsal bankacılık alanında hizmet sağlayan çalışanlarımıza, sürdürülebilir ürün ve hizmetler hakkında bilgilendirme seminerleri düzenliyoruz. Bu sayede sürdürülebilir ürünleri, çeşitli faiz avantajları sunarak kurumsal müşteriler arasında yaygınlaştırmayı hedefliyoruz.

Buna ekolarak, müşterilerimizin çevresel ve sosyal alanda farkındalıklarını arttırıyor, işlerini sürdürülebilir bir şekilde büyütmeleri için yenilikçi çözümler ve öneriler sunmaya gayret ediyoruz. Çevresel ve sosyal konularda gerçekleştirdiğimiz saha ziyaretleri, çalıştaylar ve konferanslar, çalıştaylar ve konferanslarda tartışılan konular ve çevresel ve sosyal konular hakkında bilgilendirilen müşteriler ve finansal kuruluşlarla, sürdürülebilir büyümenin yaygınlaşmasına destek oluyoruz.

Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 60. sayfasını ziyaret edebilirsiniz.

3.2 Açıklama	GRI 102-9, 102-44, 203-2	<p>Garanti BBVA, sürdürülebilirlikle ilgili çalışmalarını 15 yıldan uzun süredir yürütüyor. Sürdürülebilirlik Banka'nın ana stratejileri içerisinde yer aldığı için Banka'nın içerisinde Çevresel, Sosyal ve Yönetişim (ÇSY) konularında uzman bir ekip bulunuyor. Tam zamanlı çalışan 6 kişiden oluşan Sürdürülebilir Finans Ekibi, Banka'nın sürdürülebilirlik faaliyetlerinin devamlılığını sağlıyor.</p> <p>Sürdürülebilir ürün ve hizmetler konusunda öncü rol oynuyoruz. Bu doğrultuda, müşterilerimize sunduğumuz sürdürülebilir ürün ve hizmetlerin sayısı 40'ı geçti. Sürdürülebilir ürün, krediler ve etki odaklı yatırım ilkeleri kapsamında 51 milyar TL yatırım tutarı ile birikimleri sürdürülebilir yatırımlara dönüştürüyoruz.</p> <p>Bu ürünler arasında; dünyada bir ilk olan ve müşterilerimize faiz avantajı sağlayan Cinsiyet Eşitliği kredi yapısı, Sürdürülebilirlikle-bağlantılı Sendikasyon Kredisi gibi ürünler de bulunuyor. Bunun yanı sıra, Yeşil Tahvil Prensipleri'yle Uyumlu Yeşil Tahvil ihracı, kadın girişimcilerin finansmanında kullanılmak üzere tasarlanan Gender Bond gibi sürdürülebilir borçlanma piyasasında da Garanti BBVA aktif rol oynuyor.</p> <p>Garanti BBVA gelecek planları içerisinde, sürdürülebilir finans konusunda edindiği bilgi birikimini kullanarak, müşterilerinin borçlanma süreçlerinde sürdürülebilir finansman mekanizmalarından faydalanmaları ve sürdürülebilir iş modellerini benimsemeleri için çalışmayı hedefliyor. Banka 2020 yılında, bir müşterinin 100,5 milyon TL yeşil tahvil ihracına aracılık etti. Bu aynı zamanda Türk Lirası üzerinden gerçekleştirilen ilk yeşil tahvil ihracı oldu. Bu süreçte, kendini bir danışman gibi konumlandırarak, tahvil için oluşturulan çerçeve dokümanın hazırlanmasından rating ajansı ile yapılan görüşmelere kadar her aşamada müşterisinin yanında oldu ve bu alandaki bilgi ve tecrübesini paylaştı. İhraç sonrasında dijital ve mobil kanalların da desteğiyle, kurumsal, bireysel ve özel bankacılık müşterilerine, sürdürülebilir kalkınmaya katkı sağlayan yatırımların getirdiği fırsatlar hakkında bilgilendirmeler yapıldı.</p>	Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 67., 82., 116. ve 126. sayfalarını ziyaret edebilirsiniz.
--------------	-----------------------------	--	---

İLKE 4: PAYDAŞLAR

4.1 Açıklama	GRI 102-40, 102-42, 102-43, 102-46	<p>Banka, çeşitli kanallar üzerinden iç ve dış tüm kilit paydaşlarıyla diyalog içerisinde hareket ediyor. Bu diyaloglar sonucunda gelen geri bildirimler ve BBVA Grubu'nda Sorumlu Bankacılık Birimi'nin dahil olduğu çalışma grubu çıktılarına dikkate alarak; Garanti BBVA'nın öncelikli konuları belirleniyor.</p> <p>Bu analize göre başlıca paydaş grupları; müşteriler, çalışanlar, hissedarlar ve yatırımcılar, sivil toplum kuruluşları, uluslararası örgütler ve dernekler, hükümet organları ve düzenleyici makamlar ile uluslararası finans kurumları olarak belirlendi. Önceliklendirilen paydaşların çoğuna, anketler yöntemiyle ulaşıldı.</p> <p>Paydaşlardan, belirlenen 13 öncelikli konu arasında önemli gördükleri ve öne çıkarmak istedikleri konular için önceliklendirme yapmaları ve önemli trendlere dair algıları ile Banka'nın uygulamaları hakkındaki görüş ve beklentilerini paylaşmaları istendi.</p> <p>Paydaşların görüşlerini de dikkate alarak, stratejik öncelikler altı ana başlıkta toplandı; (1)Finansal Sağlık, (2)Sürdürülebilirlik, (3)Daha Fazla Müşteriye Ulaşma, (4)Operasyonel Üstünlük, (5) En İyi ve En Bağlı Takım ve (6)Data ve Teknoloji</p>	Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 59. sayfasındaki Paydaşların Katılımı bölümünü inceleyebilirsiniz.
--------------	--	--	--

İLKE 5: YÖNETİŞİM VE KÜLTÜR

5.1 Açıklama	GRI 102-18	<p>Garanti BBVA içerisinde sorumlu ve sürdürülebilir bankacılık ile ilgili faaliyetleri resmi olarak onaylayıp gözden geçirme ve sürdürülebilirlikle ilgili aksiyonların kontrolünü sağlama yetkisine sahip Sorumlu Bankacılık Komitesi (SBK) bulunuyor. Sorumlu Bankacılık Komitesi'ne bir Yönetim Kurulu Üyesi Başkanlık ediyor. Üyeler arasında Genel Müdür ve ilgili birimlerin Genel Müdür Yardımcıları bulunuyor.</p> <p>Sorumlu Bankacılık Prensipleri'nin uygulanması ve kontrolü, hem tam zamanlı Sürdürülebilir Finans Ekibi'nin hem de Sorumlu Bankacılık Komitesi'nin sorumluluğu altında bulunuyor.</p>	Detaylar için Garanti BBVA 2020 CDP İklim Değişikliği Raporu'nun 3 ve 4. Sayfalarını ziyaret edebilirsiniz.
5.2 Açıklama	GRI 102-13, 102-18	<p>Sürdürülebilir Finans, Garanti BBVA'nın odak konularından biri ve Banka üst yönetimi tarafından sahipleniliyor. Banka'nın tüm şubelerinde ve birimlerinde görevlendirilen Sürdürülebilirlik Temsilcileri vasıtasıyla, Sorumlu Bankacılık Komitesi ve tüm Banka arasındaki iletişim ve koordinasyon sağlanıyor.</p> <p>Buna ek olarak, 2020 Eylül ayında, toplam 16.751 Garanti BBVA çalışanına Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ni de içeren sürdürülebilirlik eğitimi atandı. Atanan eğitim , 31 Aralık 2020 itibarıyla toplam 8.865 Garanti BBVA çalışanı tarafından tamamlandı.</p> <p>Garanti BBVA, yeni fırsatları tespit etmek, ortaya çıkan en iyi uygulamaları ve ürün örneklerini belirlemek ve Türkiye'de sürdürülebilir finans ve kalkınma konusunda lider kalabilmek için emsalleriyle ve tedarikçileriyle küresel seviyede iş birliği gerektiğinin bilincinde. Özellikle iş birliği kurduğu tedarikçilerine de, Banka'nın sürdürülebilirlik stratejilerini açık bir şekilde göstermek ve onların da bu kurallara uymaya özen göstermesini teşvik etmek amacıyla sürdürülebilirlik eğitimi ataması yapma konusunda çalışmalarını sürdürüyor.</p> <p>Sürdürülebilir Alışkanlıklar adını verdiği sosyal medya paylaşımlarıyla, her ay farklı bir temayla hem çalışanların hem de müşterilerin çevresel ve sosyal konularda farkındalığını artırmaya çalışıyor. Sürdürülebilir Alışkanlıklar kapsamında, çalışanlarından gelen iyi uygulamaları ve faydalı fikirleri, sosyal medya hesaplarından paylaşıyor.</p>	Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 120. sayfasını ziyaret edebilirsiniz.
5.3 İlkelerin Uygulanmasına Yönelik Yönetişim Yapısı	GRI 102-8, 102-18	Sorumlu Bankacılık Prensipleri'ne uyum konusundaki tüm koordinasyon Sürdürülebilir Finans Ekibi tarafından yürütülecek. Sürdürülebilir Finans Ekibi, gelişmeler, hedef gerçekleştirmeleri ve süreçlere ilişkin Sorumlu Bankacılık Komitesi'ni düzenli olarak bilgilendirecek.	Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 28. ve 116. sayfalarını ziyaret edebilirsiniz.

İLKE 6: ŞEFFAFLIK & HESAP VERİLEBİLİRLİK

6.1 Sorumlu Bankacılık İlkelerinin Uygulanmasında İlerleme	GRI 102-13, 102-18, 201-2	Banka içerisinde kurguladığımız politikalara ek olarak; Türkiye'de yer alan gelişmeleri de takip ediyor ve çeşitli aksiyonlar geliştiriyoruz. Örneğin, Ekim 2020'de Sermaye Piyasaları Kurulu tarafından yayımlanan Sürdürülebilirlik İlkeleri Uyum Çerçevesi, Türkiye'deki şirketlerin ÇSY konularındaki farkındalığının artması ve bu alandaki şeffaflık ve hesap verebilirlik ilkelerinin yaygınlaşması yolunda atılan en önemli adımlardan biri oldu. Garanti BBVA olarak, önümüzdeki dönemde, bu alanda kazanılan bilgi birikimlerini, müşterilerimize tıpkı bir danışman niteliğinde aktarmayı ve Türkiye'de yeşil yatırımların gelişimini desteklemeyi hedefliyoruz.	Detaylar için Garanti BBVA 2020 Entegre Faaliyet Raporu'nun 48., 68. ve 116. sayfalarını ziyaret edebilirsiniz.
--	---------------------------	---	---

EK A.7. GRI STANDARTLARI İÇERİĞİNE GÖRE UNGC VE WEPs ANALİZİ

A. BİRLEŞMİŞ MİLLETLER KÜRESEL İLKELER SÖZLEŞMESİ PRENSİPLERİ

UNGC GEREKLİLİKLERİ - AKTİF ÜYELİK	GRI STANDARTLARI BEYANLARI	SAYFA REFERANSLARI
Üst Düzey Bağlılık ve Strateji	GRI 102-14	Genel Müdür'ün Mesajı, sayfa 17
Yönetişim	GRI 102-14, GRI 102-18, GRI 102-19, GRI 102-20	Genel Müdür'ün Mesajı, sayfa 17, Kurumsal Yönetişim, sayfa 194
Paydaş Katılımı	GRI 102-40, GRI 102-42, GRI 102-43, GRI 102-44	Paydaşlarımızın Katılımı, sayfa 59
Uygulanabilir Faaliyetlerin Tanımlanması	GRI 103: Yönetişim Yaklaşımı 2016	GRI Standartları İçerik İndeksi, sayfa 575
Sonuçlar ve Çıktıları Bildiri	GRI Standartları İçerik Endeksi	GRI Standartları İçerik İndeksi, sayfa 575
UNGC DÖRT ANA BAŞLIĞI	GRI STANDARTLARI BİLDİRİMLERİ	SAYFA REFERANSLARI
İnsan Hakları	GRI 412-1, GRI 412-2, GRI 412-3, GRI 410-1, GRI 103-2, GRI 413-1, GRI 413-2	GRI Standartları İçerik İndeksi, sayfa 575 En İyi ve En Bağlı Takım, sayfa 182, Sürdürülebilirlik, sayfa 116
Çalışma Standartları	GRI 102-8, GRI 102-41, GRI 202-1, GRI 202-2, GRI 401-1, GRI 401-3, GRI 402-1, GRI 404-1, GRI 404-3, GRI 405-1, GRI 405-2, GRI 406-1, GRI 407-1	GRI Standartları İçerik İndeksi, sayfa 575 En İyi ve En Bağlı Takım, sayfa 182
Çevre	GRI 301-2, GRI 301-3, GRI 302-1, GRI 302-2, GRI 302-4, GRI 302-5, GRI 303-3, GRI 305-1, GRI 305-2, GRI 305-3, GRI 305-4, GRI 305-5, GRI 305-6, GRI 305-7, GRI 307-1	Sürdürülebilirlik, sayfa 116, Operasyonel Üstünlük, sayfa 146, Ek A.3:Çevresel ve Sosyal Performans Verileri, sayfa 565
Yolsuzlukla Mücadele	GRI 102-16, GRI 102-17, GRI 205-1, GRI 205-2, GRI 205-3	GRI Standartları İçerik İndeksi, sayfa 575 Kurumsal Yönetişim, sayfa 194

B. WOMEN'S EMPOWERMENT PRINCIPLES (WEPs) İLERLEME RAPORU

İLKELER	GRI STANDARTLARI BİLDİRİMLERİ
İlke 1 - Cinsiyet Eşitliğini Teşvik Eden Kurumsal Liderlik	GRI 405-1, GRI 405-2
İlke 2 - Fırsat Eşitliği, Katılım ve Ayrımcılıkla Mücadele	GRI 202-1, GRI 401-1, GRI 401-3, GRI 405-1, GRI 405-2, GRI 406-1
İlke 3 - Sağlık, Güvenlik ve Şiddete Karşı Özgürlük	GRI 406-1; GRI 403-9
İlke 4 - Eğitim ve Öğrenim	GRI 404-1; GRI 404-3
İlke 5 - İş Geliştirme, Tedarik Zinciri ve Pazarlama Uygulamaları	GRI 204-1; GRI 103-1; GRI 103-2; GRI 103-3
İlke 6 - Toplumsal Liderlik ve Katılım	GRI 413-1
İlke 7 - Cinsiyet Eşitliği için Ölçme ve Şeffaf Raporlama	GRI 405-1; GRI 405-2; GRI 103-1; GRI 103-2; GRI 103-3

TEMEL UYUMLULUK SEÇENEĞİNE GÖRE GRI STANDARTLARI İÇERİK ENDEKSİ



GRI Hizmetleri Ekibi, Materiality Disclosures Service kapsamında GRI içerik endeksinin açık bir şekilde raporda yer aldığını ve 102-40 - 102-49 arası bildirimlerin referanslarının rapor içeriğinde ilgili yerlerde bulunduğunu incelemiştir. Bu hizmet raporun Türkçe versiyonu üzerinde gerçekleştirilmiştir.

GRI STANDARDI	BİLDİRİMLER	SAYFA NUMARASI, KAYNAK VE/VEYA DOĞRUDAN CEVAPLAR	PAYLAŞILMAYAN BİLGİNİN AÇIKLAMASI
GRI 101: TEMEL ESASLAR 2016	GRI 101 gösterge içermemektedir.		
	KURUMSAL PROFİL		
	102-1	T. Garanti Bankası A.Ş.	
	102-2	28, 30-31, 34-35, 36-37, 38-39	
	102-3	Nispetiye Mah. Aytar Cad. No: 2, 34340 Levent/İstanbul/ Türkiye	
	102-4	28, 29, 38-39	
	102-5	28, 29, 38-39	
GRI 102: GENEL BİLDİRİMLER 2016	102-6	30-31, 34-35, 36-37, 38-39, 146-159, 182-183, 255	
	102-7	28, 30-31, 36-37, 38-39, 41	
	102-8	102, 116, 134, 146, 182	
	102-9	82-85	
	102-10	Ortaklık yapısında raporlama dönemi içerisinde herhangi önemli bir değişiklik olmamıştır.	

GRI 102: GENEL BİLDİRİMLER 2016	102-11	42-43, 44-47, 49
	102-12	https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Desteklenen-Insyatifler/483/1606/0
	102-13	https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/surdurulebilirlik/detay/Desteklenen-Insyatifler/483/1606/0
	STRATEJİ	
	102-14	15-19
	102-15	22-27, 50-53, 56-85, 88-89, 102, 116, 134, 146, 160, 170, 182, 200-202
	ETİK VE DÜRÜSTLÜK	
	102-16	78-79, 80 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/etik-ve-dogruluk-ilkeleri/
	102-17	190, 198-199, 230-231, 242, 247-249 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/etik-ve-dogruluk-ilkeleri/
	YÖNETİŞİM	
	102-18	41-49
	102-19	41-53, 220-237
	102-20	41-53, 220-237
	PAYDAŞ KATILIMI	
	102-40	59
	102-41	Garanti BBVA, anayasal bir hak olan sendikalaşmaya ve toplu sözleşme hakkına saygı duymaktadır. Tüm çalışanlar, sendikal üyelik konusunda serbesttir ve hür iradeleriyle hareket ederler. https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Insan-Haklari-Beyani/705/2344/0 Banka'nın ilgili anlaşmaları, tüm çalışanlarını kapsar niteliktedir.
	102-42	59
	102-43	59-63
	102-44	60-63
	RAPORLAMA	
	102-45	4-5
	102-46	56-58, 59, 81-85, 561-564
	102-47	56-58, 564

GRI 102: GENEL BİLDİRİMLER 2016	102-48	Önceki dönem raporuna ait bir düzeltme bulunmamaktadır.
	102-49	4-5, 56-57
	102-50	4
	102-51	02.03.2020
	102-52	Yıllık
	102-53	5
	102-54	4
	102-55	575-584
	102-56	8-13, 561-563
GRI 200: EKONOMİK STANDART SERİLERİ 2016		
EKONOMİK PERFORMANS		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	82-85, 88-89,146-159, 255, 564
	103-2	64-65, 88-89, 146-159, 564
	103-3	8-13, 254, 255
GRI 201: EKONOMİK PERFORMANS 2016	201-1	84, 88, 146-159, 255, 258-560
	201-2	68-69, 568 https://surdurulebilirlik.garantiibbva.com.tr/media/1519/tgaranti_bankasi_as_-_cdp_climate_change_questionnaire_2020.pdf
	201-3	146-159
	201-4	Raporlama döneminde Garanti BBVA devletten herhangi bir finansal destek almamıştır.
PİYASA VARLIĞI		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	182-191, 564
	103-2	182-191
	103-3	182-191
GRI 202: PİYASA VARLIĞI 2016	202-1	Tüm Garanti BBVA çalışanları asgari ücret üzerinde ücretlendirilmektedir.
	202-2	Bankanın Genel Müdür, Genel Müdür Yardımcıları ve Koordinatörleri dahil olmak üzere üst yönetimi Türkiye Cumhuriyeti vatandaşıdır. Bu uygulama sayesinde Banka, Türkiye'nin farklı bölgelerindeki müşterilerin ihtiyaçlarını daha iyi anlayabilmekte ve hizmet verebilmektedir. Garanti BBVA'nın bölgesel operasyonları için Kuruluşun farklı seviyelerinde yerel yetenekler istihdam edilmektedir.

	DOLAYLI EKONOMİK ETKİLER	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	82-85, 116-131, 564
	103-2	82-85, 116-131, 564
	103-3	116-131
GRI 203: DOLAYLI EKONOMİK ETKİLER 2016	203-1	84-85, 116-131
	203-2	84-85, 116-131
	SORUMLU SATIN ALMA UYGULAMALARI	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/cevresel-etkilerimizin-yonetimi/tedarik-zinciri-yonetimi/
	103-2	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/cevresel-etkilerimizin-yonetimi/tedarik-zinciri-yonetimi/
	103-3	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/cevresel-etkilerimizin-yonetimi/tedarik-zinciri-yonetimi/
GRI 204: SORUMLU SATIN ALMA UYGULAMALARI 2016	204-1	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/garanti-bbva-tedarikci-davranis-ilkeleri/
	YOLSUZLUKLA MÜCADELE	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	40, 48-49, 564
	103-2	48-49, 50, 53, 176-179, 196, 242, 247, 248, 249
		https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-BBVA-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0 https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Yolsuzlukla-Mucadele-Politikasi-Beyani/1712/7946/0
103-3	48-49, 50, 197-199, 200-202	
GRI 205: YOLSUZLUKLA MÜCADELE 2016	205-1	241-242 https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Garanti-BBVA-Etik-ve-Dogruluk-Ilkeleri/444/1557/0
		47 https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Yolsuzlukla-Mucadele-Politikasi-Beyani/1712/7946/0
	205-3	Yolsuzlukla ilgili yaşanan vaka bulunmamaktadır.
	REKABETE AYKIRI DAVRANIŞ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	40, 564
	103-2	40, 241, 247, 249
	103-3	40, 48-49, 197-199, 200
GRI 206: REKABETE AYKIRI DAVRANIŞ 2016	206-1	Raporlama döneminde rekabete aykırı davranışlara ve faaliyetlere ilişkin yeni açılan bir dava bulunmamaktadır.

GRI 300: ÇEVRESEL STANDART SERİLERİ 2016		
	ENERJİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	68-70 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/cevresel-etkilerimizin-yonetimi/cevre-yonetim-sistemi/
	103-2	68-70
	103-3	68-70
GRI 302: ENERJİ 2016	302-1	565
	302-2	561-563, 565-566
	302-4	121-125
	302-5	Bankanın faaliyetleri doğrudan olarak belirtilen maddeleri kapsamadığı için bildirim öncelikli değildir.
	SU	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	64-66
	103-2	64-66
	103-3	61
GRI 303: SU VE ATIKSULAR 2018	303-1	566 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/media/1520/tgaranti_bankasi_as_-_cdp_water_security_questionnaire_2020.pdf
	303-2	566 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/media/1520/tgaranti_bankasi_as_-_cdp_water_security_questionnaire_2020.pdf
	303-3	566 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/media/1520/tgaranti_bankasi_as_-_cdp_water_security_questionnaire_2020.pdf
	EMİSYONLAR	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	68-70 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/iklim-degisikligi-eylem-plani-beyani/
	103-2	68-70 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/iklim-degisikligi-eylem-plani-beyani/
	103-3	68-70, 121-125 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/iklim-degisikligi-eylem-plani-beyani/
GRI 305: EMİSYONLAR 2016	305-1	562, 566
	305-2	562, 566
	305-3	84, 562, 566
	305-4	124-125, 562, 566
	305-5	116, 121-125, 562, 566
	305-6	Bankanın faaliyetleri doğrudan olarak belirtilen maddeleri kapsamadığı için bildirim öncelikli değildir.

GRI 305: EMİSYONLAR 2016	305-7		Bankanın faaliyetleri doğrudan olarak belirtilen maddeleri kapsamadığı için bildirim öncelikli değildir.
	ATIK SULAR VE ATIKLAR		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/cevresel-etkilerimizin-yonetimi/atik-yonetimi/	
	103-2	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/cevresel-etkilerimizin-yonetimi/atik-yonetimi/	
	103-3	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/cevresel-etkilerimizin-yonetimi/atik-yonetimi/	
GRI 306: ATIK SULAR VE ATIKLAR 2016	306-2	561, 566	
	UYUM		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/cevresel-etkilerimizin-yonetimi/cevre-politikasi/	
	103-2	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/cevresel-etkilerimizin-yonetimi/cevre-politikasi/	
	103-3	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/cevresel-etkilerimizin-yonetimi/cevre-politikasi/	
GRI 307: ÇEVRESEL UYUM 2016	307-1		Raporlama döneminde çevre kanun ve yönetmeliklerine uyumsuzluk ile ilgili bir durum veya ceza ile sonuçlanan bir olay gerçekleşmemiştir.
GRI 400 SOSYAL STANDART SERİSİ 2016			
	İSTİHDAM		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	182-183	
	103-2	182-183	
	103-3	182-183	
GRI 401: İSTİHDAM 2016	401-1	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/odak-alanlarimiz/sosyal-performans-verileri/	
	401-2	188-189	
	401-3	191	
	YÖNETİM-ÇALIŞAN İLİŞKİLERİ		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	154-155, 158-159, 230	
	103-2	154-155, 158-159, 230	
	103-3	154-155, 158-159, 230	
GRI 402: YÖNETİM-ÇALIŞAN İLİŞKİLERİ 2016	402-1	230	Garanti BBVA işe alım ve işten çıkarma süreçlerinde İş Kanunu esas alınmaktadır. İhbar süreleri Kanun'da yer aldığı şekilde uygulanmaktadır.


		İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	187-188	
	103-2	187-188	
	103-3	187-188	
GRI 403: İŞ SAĞLIĞI VE GÜVENLİĞİ 2018	403-1	187-188, 249	
	403-2	188	
	403-3	187-188, 249	
	403-4	188 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/odak-alarimiz/sosyal-performans-verileri/	
	403-5	188	
	403-6	188	
	403-7	188	
	403-9	188	
	403-10	2020 yılında banka faaliyetlerinden ötürü meslek hastalığı tanısı almış herhangi bir çalışanımız bulunmamaktadır.	
			EĞİTİM VE ÖĞRETİM
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	182-184	
	103-2	182-184	
	103-3	182-184	
GRI 404: EĞİTİM VE ÖĞRENİM 2016	404-1	184 https://www.garantibbvainvestorrelations.com.tr/surdurulebilirlik/detay/Sosyal-Performans-Verileri/1212/6316/0	
	404-2	182-186, 191	
	404-3	183	
		ÇEŞİTLİLİK VE FIRSAT EŞİTLİĞİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	71-72, 116	
	103-2	116	
	103-3	116	
GRI 405: ÇEŞİTLİLİK VE FIRSAT EŞİTLİĞİ 2016	405-1	71-72, 84, 116, 125-127 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/odak-alarimiz/sosyal-performans-verileri/	
	405-2	190	Garanti BBVA'nın ücretlendirme sistemi cinsiyetten bağımsız ve tamamen performansa dayalıdır. Maaş değişiklikleri çalışanların tecrübe seviyelerinden kaynaklanmaktadır.

İNSAN HAKLARI DEĞERLENDİRMESİ		
	İNSAN HAKLARI DEĞERLENDİRMESİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/cevresel-ve-sosyal-kredi-politikalari/
	103-2	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/cevresel-ve-sosyal-kredi-politikalari/
	103-3	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/cevresel-ve-sosyal-kredi-politikalari/
GRI 412: İNSAN HAKLARI DEĞERLENDİRMESİ 2016	412-1	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/cevresel-ve-sosyal-kredi-politikalari/
	412-2	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/odak-alanlarimiz/sorumlu-ve-surdurulebilir-kalkinma/toplumsal-yatirim-programlari/
	412-3	72-73 https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/odak-alanlarimiz/sorumlu-ve-surdurulebilir-kalkinma/toplumsal-yatirim-programlari/
	AYRIMCILIĞIN ÖNLENMESİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	53, 81, 84, 182-191
	103-2	53, 81, 84, 182-191
	103-3	53, 81, 84, 182-191
GRI 406: AYRIMCILIĞIN ÖNLENMESİ 2016	406-1	Raporlama döneminde kesinleşen bir ayrımcılık vakası olmamıştır.
	ÖRGÜTLENME VE TOPLU SÖZLEŞME HAKKI	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	241
	103-2	241
	103-3	241
GRI 407: ÖRGÜTLENME VE TOPLU SÖZLEŞME HAKKI 2016	407-1	241 Garanti BBVA örgütlenme ve toplu sözleşme anayasal haklarını tanımaktadır. Tüm çalışanlar, sendikal üyelik konusunda serbesttir ve hür iradeleriyle hareket ederler. Raporlama sürecinde, Banka'nın bilgisi dahilinde, hiçbir tedarikçisi çalışanlarının bir sendikaya katılma veya katılmama hakkını ihlal etmemiştir.

	YEREL TOPLULUKLAR	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	102-103
	103-2	102-103
	103-3	102-103, 116-131
GRI 413: YEREL TOPLULUKLAR 2016	413-1	37, 102-103, 116-119, 127-129
	413-2	102-103, 116-119
	PAZARLAMA VE ETİKETLEME	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	134-142
	103-2	134-143
	103-3	134-143
GRI 417: PAZARLAMA VE ETİKETLEME 2016	417-1	103, 108
	417-2	Raporlama döneminde herhangi bir uyumsuzluk raporlanmamıştır.
	417-3	Raporlama döneminde herhangi bir uyumsuzluk raporlanmamıştır.
	MÜŞTERİ GİZLİLİĞİ	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	60-61, 63, 171, 176
	103-2	171, 176-177 https://www.garantibbva.com.tr/tr/bireysel/subesiz/internet_bankaciligi/guvenlik/gizlilik_anlasmasi.page
	103-3	82-83, 170, 177-179
GRI 418: MÜŞTERİ GİZLİLİĞİ 2016	418-1	179
	SOSYOEKONOMİK UYUM	
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	63, 194-253
	103-2	194-253
	103-3	194-253
GRI 419: SOSYOEKONOMİK UYUM 2016	419-1	204-205

FİNANSAL HİZMETLER SEKTÖR EKİ		
ÜRÜN PORTFÖYÜ		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/cevresel-ve-sosyal-kredi-politikalari/
	103-2	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/cevresel-ve-sosyal-kredi-politikalari/
	103-3	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/cevresel-ve-sosyal-kredi-politikalari/
GRI FİNANSAL HİZMETLER BİLDİRİMLERİ	FS6	62, 63
	FS7	62, 63
	FS8	63, 110, 171, 251
AKTİF SAHİPLİK		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/cevresel-ve-sosyal-kredi-politikalari/
	103-2	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/cevresel-ve-sosyal-kredi-politikalari/
	103-3	https://surdurulebilirlik.garantibbva.com.tr/surdurulebilirlik-yaklasimimiz/garanti-bbva-ve-surdurulebilirlik/diger-csy-politikalari/cevresel-ve-sosyal-kredi-politikalari/
GRI FİNANSAL HİZMETLER BİLDİRİMLERİ	FS10	63, 68-70, 134-143, 251
	FS11	63, 68-70, 134-143, 251
YEREL TOPLUMLAR		
GRI 103: YÖNETİM YAKLAŞIMI 2016	103-1	68-77, 88-89
	103-2	134-135
	103-3	134-135
GRI FİNANSAL HİZMETLER BİLDİRİMLERİ	FS13	88-89
	FS14	68-69, 88-89, 110, 113, 135 ATM'lerde kartsız işlemler ve engelli bireylere yönelik toplumsal yatırımlar gerçekleştirilmektedir.

Organizasyon Yapısı Değişiklikleri

 264  2 dk  1  müşteri

2020 yılı içerisinde, yılsonu itibarıyla gerçekleşen organizasyon yapısı ile ilgili değişiklikler aşağıda özetlenmektedir.

Ticari Bankacılık Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı **TÜKETİCİ FİNANSMANI MÜDÜRLÜĞÜ**, Bireysel Bankacılık Genel Müdür Yardımcılığı'na bağlandı.

Eğitim ve gelişim uzmanlık alanına odaklanma sağlamak üzere Yetenek ve Kültür Genel Müdür Yardımcısı'na bağlı **YETENEK VE KÜLTÜR EĞİTİM** alanı oluşturuldu.

"Bilgi Sistemleri ve Elektronik Bankacılık Hizmetleri Hakkında Yönetmelik" uyarınca Genel Müdür'e bağlı **BİLGİ SİSTEMLERİ GÜVENLİK** organizasyonu kuruldu ve Bilgi Güvenliği Sorumlusu atandı.

HUKUK OPERASYON HİZMETLERİ organizasyonu kapatıldı ve fonksiyonları Dava Takip Hizmetleri ile Abacus Operasyon Merkezi'ne devredildi.

Kurumsal, Ticari ve KOBİ işkolunda yer alan iş geliştirme ekip ve fonksiyonlarının devredilmesi ile birlikte Tüzel Dijital Çözümler Müdürlüğü; Kurumsal, Ticari ve KOBİ işkolu için müşteri çözümleri, iş geliştirme, pazarlama ve performans analitiği, dijital dönüşüm fonksiyonlarını kapsayacak şekilde **TÜZEL MÜŞTERİ ÇÖZÜMLERİ** organizasyonu olarak yeniden yapılandırıldı.

Müşteri Analitiği, Inovasyon ve Ürün Geliştirme Müdürlüğü ile Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti Müdürlüğü fonksiyonları birleştirilerek; hizmet modeli tasarımı, müşteri deneyimi ve müşteri çözümleri analitiği odağında **MÜŞTERİ DENEYİMİ VE HİZMET MODELİ YÖNETİMİ** olarak yeniden yapılandırıldı.

Genel Müdürlük organizasyonumuzda **ÇEVİK YÖNTEMLERİN VE PRENSİPLERİN** (Agile) benimseneceği yeni organizasyon modeline geçiş sürecine 2019'da başlanmıştı. Bu yıl da aynı bakış, yaklaşım ve prensipler korunarak saha yapılanmamız dışında Genel Müdürlük organizasyonumuzun büyük kısmında organizasyonel dönüşüm gerçekleştirildi ve ilgili iş alanları yeniden yapılandırıldı. Söz konusu yeni model ile birlikte,

- Uçtan uca süreç veya proje yönetimi / uygulaması becerisine sahip otonom, multidisipliner (çok disiplinli) ekipler yaratılması
- Sürekli gelişim modeli çerçevesinde müşterilere daha kaliteli ürün/hizmet sunarken müşterilerin taleplerinin daha kısa sürede karşılanması, bu doğrultuda daha verimli çalışılması
- Grubun dinamik ve stratejik hedefleri doğrultusunda takımların öncelikli projelere ya da süreçlere dedike olması amaçlanmaktadır.

Destek Hizmeti Alınan Kuruluşlar

HİZMET SAĞLAYICI FİRMA

HİZMET DETAYI

GARANTİ KONUT FİNANSMANI DANIŞMANLIK HİZMETLERİ A.Ş.	Konut kredisi ürünlerine yönelik pazarlama ve danışmanlık
GARANTİ KONUT FİNANSMANI DANIŞMANLIK HİZMETLERİ A.Ş.	Banka'nın sahibi olduğu gayrimenkullerin satışına yönelik operasyonel hizmetler
GARANTİ ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.	Banka kartı ve kredi kartı başta olmak üzere ödeme sistemlerine yönelik pazarlama, tanıtım, ürün geliştirme ve danışmanlık, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması
GARANTİ ÖDEME SİSTEMLERİ A.Ş.	Hatırlatma aramaları, teknik destek yardım masası, gecikmiş borç bildirimleri, müşteriye hesap bilgilerinin verilmesi, müşterilerin kişisel bilgilerinin güncellenmesi, kredi kartı iptali, kapatılması, aktivasyonu, limit artış ya da azaltım taleplerinin alınması, müşteri taleplerinin Banka'ya aktarılması
LOOMİS GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	5188 sayılı Kanun kapsamında nakit, kıymetli evrak, altın teslimi
YÖN İNSAN KAYNAKLARI DESTEK HİZMETLERİ LTD. ŞTİ.	Çağrı merkezi hizmeti, yönetici asistanlığı, veri girişi
IBM GLOBAL SERVICES İŞ VE TEKNOLOJİ HİZMETLERİ VE TİC. LTD. ŞTİ.	Olağanüstü durum merkezi backup hizmeti
HOBİM BİLGİ İŞLEM	Banka arşiv kutularının saklama hizmeti
HOBİM BİLGİ İŞLEM	Baskı ve zarflama hizmeti
MATRİKS BİLGİ DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş.	Yazılım/yazılım bakım/güncelleme
INGENİCO ÖDEME SİSTEM ÇÖZÜMLERİ A.Ş.	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
VERİFONE ELEKTRONİK VE DANIŞMANLIK LTD. ŞTİ.	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
AUSTURIA CARD TURKEY KART	Kart basım ve kişiselleştirme hizmeti
KURYE NET MOTORLU KURyecİLİK VE DAĞITIM HİZMETLERİ A.Ş.	Kredi/banka kartı teslimi
AKTİF İLETİ VE KURYE HİZMETLERİ A.Ş.	Kredi/banka kartı teslimi

KONUT KREDİSİ COM TR DANIŞMANLIK ANONİM ŞTİ.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
ENUYGUN COM İNTERNET BİLGİ HİZMETLERİ TEKNOLOJİ VE TİC. A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
HANGİSİ İNTERNET VE BİLGİ HİZMETLERİ A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
VERKATA LLC	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
COLLECTURK ALACAK YÖNETİMİ VE DANIŞMANLIK A.Ş.	Borç Bildirimi/ Hatırlatma Aramaları
SESTEK SES VE İLETİŞİM BİLGİSAYAR TEK. SAN. VE TİC. A.Ş.	Banka kartı ve kredi kartı başta olmak üzere ödeme sistemlerine yönelik pazarlama ve limit artırım gibi müşteri taleplerinin Banka'ya aktarılması
ATOS BİLİŞİM DANIŞMANLIK VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ SANAYİ VE TİC. A.Ş.	Kredi kartı satışı, işyeri doğrulama, kredi kartı limit artışı, adres güncelleme gibi hizmetlere ilişkin çağrı merkezi aramaları
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	Çağrı merkezi aracılığı ile kredi kartı satışı ve Borç Bildirimi/ Hatırlatma Aramaları
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	Banka'ya iletilen müşteri taleplerinin veri girişinin ve dosyalamasının yapılması, taleplere ilişkin olarak müşteriye geri bildirim yapılması
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	Borç Bildirimi/ Hatırlatma Aramaları
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	Çağrı merkezi hizmeti (KMH + Kredi + Fatura)
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	Banka veya müşteri dokümanlarına ilişkin dosyalama, veri girişi hizmeti
WEBHELP ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ A.Ş.	Bireysel ürün ve hizmetler ile perakende alacak sınıfına giren ürün ve hizmetlerin pazarlanması
CMC İLETİŞİM BİLGİSAYAR REKLAM VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ SAN. TİC. A.Ş.	Çağrı merkezi aracılığı ile kredi kartı satışı ve Borç Bildirimi/ Hatırlatma Aramaları
CMC İLETİŞİM BİLGİSAYAR REKLAM VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ SAN. TİC. A.Ş.	Çağrı merkezi hizmeti (İhtiyaç kredisi + KMH + Emekli)
CMC İLETİŞİM BİLGİSAYAR REKLAM VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ SAN. TİC. A.Ş.	Bireysel ürün ve hizmetler ile perakende alacak sınıfına giren ürün ve hizmetlerin pazarlanması
DER POS ÖDEME SİSTEMLERİ VE PAZARLAMA TİC. LTD. ŞTİ.	Üye işyeri talep toplama, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması
KAYRAGRUP PAZARLAMA DANIŞMANLIK VE DESTEK HİZMETLERİ TİC. A.Ş.	Üye işyeri talep toplama, bireysel krediler dahil bireysel ürünlerin pazarlanması
KAYRAGRUP PAZARLAMA DANIŞMANLIK VE DESTEK HİZMETLERİ TİC. A.Ş.	Bireysel ürün ve hizmetlerin pazarlanması
TEMPO ÇAĞRI MERKEZİ VE İŞ SÜREÇLERİ DIŞ KAYNAK HİZMETLERİ TİC. A.Ş.	Borç Bildirimi/ Hatırlatma Aramaları
FU GAYRİMENKUL DANIŞMANLIK A.Ş.	Tapular Nezdinde İpotek İş ve İşlemleri
GLOBAL BİLGİ PAZARLAMA DANIŞMA VE ÇAĞRI SERVİSİ HİZMETLERİ A.Ş.	Borç Bildirimi/ Hatırlatma Aramaları

GLOBAL BİLGİ PAZARLAMA DANIŞMA VE ÇAĞRI SERVİSİ HİZMETLERİ A.Ş.	Bireysel ürün ve hizmetler ile perakende alacak sınıfına giren ürün ve hizmetlerin pazarlanması
BRİNK'S GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	5188 sayılı Kanun kapsamında nakit, kıymetli evrak, kıymetli maden ve benzeri kıymetli malların teslimi
MT BİLGİ TEKNOLOJİLERİ VE DIŞ TİCARET ANONİM ŞİRKETİ	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
WIN BİLGİ İLETİŞİM HİZMETLERİ A.Ş.	Borç Bildirimi/ Hatırlatma Aramaları
CRİF ALACAK YÖNETİM VE DANIŞMANLIK HİZMETLERİ A.Ş.	Borç Bildirimi/ Hatırlatma Aramaları
GÜZEL SANATLAR ÇEK BASIM LİMİTED ŞİRKETİ	Çek basım hizmeti
IRON MOUNTAIN ARŞİVLEME HİZMETLERİ A.Ş.	Fiziki dokümanların arşivlenmesi/ arşiv dokümanlarının depolanması
VERISOFT BİLGİ İŞLEM TİC. VE SAN. A.Ş.	POS yazılım geliştirme ve versiyon yükleme hizmeti
BİLGE ADAM BİLGİSAYAR VE EĞİTİM SAN. TİC. A.Ş.	Çağrı merkezi/ borç bildirimini/ hatırlatma aramaları
ZİNGAT GAYRİMENKUL BİLGİ SİSTEMLERİ A.Ş.	İnternet üzerinden konut kredisi ürünlerinin pazarlanması
KOZA GÜVENLİK HİZMETLERİ SAN. TİC. LTD. ŞTİ.	5188 sayılı kanun kapsamında güvenlik hizmeti
KEREM ÇAĞRI MERKEZİ VE MÜŞTERİ HİZMETLERİ LTD. ŞTİ.	Çağrı merkezi/ borç bildirimini/ hatırlatma aramaları
SECURITAS GÜVENLİK HİZMETLERİ A.Ş.	5188 sayılı kanun kapsamında güvenlik hizmeti
PROCAT DANIŞMANLIK YAZILIM TELEKOMÜNİKASYON PAZARLAMA TİCARET A.Ş.	Çağrı merkezi hizmeti
TULU YAPI MÜŞAVİRLİK SANAYİ VE TİCARET A.Ş.	Tapular Nezdinde İpotek İş ve İşlemleri
ARAS KARGO A.Ş.	Şubeler arası dahili posta gönderimi
TROYA TRADING LTD.	İnternet üzerinden taşıt kredisi ürünlerinin pazarlanması
KREDİ KAYIT BÜROSU A.Ş.	Olağanüstü durum merkezi backup hizmeti
TEPE SAVUNMA VE GÜVENLİK SİSTEMLERİ SAN. A.Ş.	5188 sayılı kanun kapsamında güvenlik hizmeti
DHL WORLDWIDE EXPRESS TAŞIMACILIK VE TİC. A.Ş.	Muhabir Banka ihracat belge teslimi
BDH BİLİŞİM VE DESTEK HİZMETLERİ A.Ş.	İş yeri sözleşme ve belge temini
DATAFAKS KAĞIT MAMÜLLERİ SANAYİ VE TİCARET LTD. ŞTİ.	Çek basım hizmeti

* Söz konusu firma ve hizmetlere ilave olarak, 681 bayiden bireysel kredi pazarlama faaliyeti için destek hizmeti alınmıştır.

İletişim Bilgileri

GENEL MÜDÜRLÜK

Levent Nispetiye Mah. Aytaç Cad.
No:2 34340 Beşiktaş / İstanbul
Tel: +90 212 318 18 18
Fax: +90 212 318 18 88
Telex: 27635 gati tr
Swift: TGBATRIS

İNTERNET SİTESİ

www.garantibbva.com.tr

TİCARET SİCİL NUMARASI

159422

YURT İÇİ ŞUBE BİLGİLERİ

Garanti BBVA'nın 2020 yıl sonu itibarıyla 81 ilde 884 şubesi bulunuyor. Yurt içi şubeleri hakkında detaylı bilgiye Banka'nın internet sitesinden ulaşabilirsiniz.

SOSYAL MEDYA BİLGİLERİ

Garanti BBVA'yı sosyal medyada Facebook, Twitter, Instagram, YouTube ve LinkedIn hesaplarından takip edebilirsiniz.

www.facebook.com/GarantiBBVA

www.twitter.com/garantibbva

www.instagram.com/garantibbva

www.linkedin.com/company/garanti-bbva/

www.youtube.com/garantibbva

www.twitter.com/garantiyesor

YURT DIŞI ŞUBELER

LEFKOŞA ŞUBESİ - KKTC

Bedrettin Demirel Caddesi
No: 114 Lefkoşa / TRNC
Tel: +90 392 600 53 00
Fax: +90 392 600 53 20

GİRNE ŞUBESİ - KKTC

Mete Adanır Caddesi No:18
Girne / TRNC
Tel: +90 392 650 53 00
Fax: +90 392 650 53 20

GAZİMAĞUSA ŞUBESİ - KKTC

Sakarya Mahallesi Eşref Bitlis
Caddesi No: 20 Gazimağusa / KKTC
Tel: +90 392 630 03 00
Fax: +90 392 630 03 20

GİRNE ÇARŞI ŞUBESİ - KKTC

Mustafa Çağatay Caddesi No: 17
Girne / KKTC
Tel: +90 392 650 53 00
Fax: +90 392 650 53 50

GÖNYELİ ŞUBESİ - KKTC

Düzyol Sokak No: 12/B Gönyeli
Lefkoşa / KKTC
Tel: +90 392 680 30 00
Fax: +90 392 680 30 20

GÜZELYURT ŞUBESİ - KKTC

Ecevit Caddesi No: 29/A Güzelyurt / KKTC
Tel: +90 392 660 30 00
Fax: +90 392 660 30 20

KÜÇÜK KAYMAKLI ŞUBESİ - KKTC

Şehit Mustafa Ruso Caddesi No:86/A
Küçük Kaymaklı Lefkoşa / KKTC
Tel: +90 392 600 54 00
Faks: +90 392 600 54 20

MALTA ŞUBESİ

Özgür Özdemir
Strand Towers, 36 The Strand Sliema
SLM 1022 Malta
Tel: +356 232 88 000
Fax: +356 232 88 160
Swift: TGBAMTMTXXX

TEMSİLCİLİKLER

ŞANGHAY

Noyan Rona
Room 1304 Marine Tower No:1
Pudong Avenue 200120 Shanghai, P.R.C.
Tel: +86 21 5879 7900 - 5879 4155
Fax: +86 21 5879 3896

DÜSSELDORF

Fahri Birincioğlu
Tersteegenstrasse 28, 40474,
Düsseldorf, Germany
Tel: +49 211 86 222 301
Fax: +49 211 86 222 350