

İÇSEL BİLGİLERE İLİŞKİN ÖZEL DURUM AÇIKLAMA FORMU

Ortaklığın Unvanı /Ortakların Adı: T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
Adresi: Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2
34340 Beşiktaş/İSTANBUL
Telefon ve Faks No: 0(212) 318-1818 - 0(212) 318-1888
Ortaklığın yatırımcı/pay sahipleri ile ilişkiler biriminin telefon ve faks no.su: 0(212)318-1945/1957 - 0(212) 216-6422
Tarih: 17.11.2020
Konu: İzahname- İhraççı Bilgi Dokümanı

Borsa İstanbul A.Ş. Başkanlığı'na
34467 Emirgan, İSTANBUL

Açıklanacak Özel Durum:

17 Kasım 2020 tarihinde, bankamızın farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada ve yurt içinde, halka arz yöntemi ile satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ile tahsisli olarak veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın borçlanma aracı için başvuruda bulunulduğu duyurulmuştur.

Bu kapsamda; Bankamızca 1 yıllık dönemde 30 milyar Türk Lirasına kadar ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin Sermaye Piyasası Kurulu onayına sunulan “Taslak İhraççı Bilgi Dokümanı” ekte yer almaktadır.

**Açıklamanın İngilizce versiyonuna aşağıda yer verilmektedir./ English version of the disclosure is stated below.*

Prospectus – Issuer Information Document

It has been announced on November 17, 2020 that application to issue all kinds of debt instruments including fixed or floating rate bonds, debentures to be sold domestically by public offering, but not limited to fixed or floating rate bonds, debentures and/or credit linked notes and other structured debt instruments to be sold to qualified investors or by private placement; in one or more issuance was made to the Banking Regulation and Supervision Agency and Capital Markets Board.

Accordingly, the “Draft Issuer Information Document”, which has been submitted for the approval of the Capital Markets Board, regarding the issuance of bank bonds and/or debentures up to the aggregate amount of TL 30,000,000,000 within 1-year period, is enclosed herewith.

**In contradiction between the Turkish and English versions of this public disclosure, the Turkish version shall prevail.*

Yukarıdaki açıklamalarımızın, Sermaye Piyasası Kurulunun II.15.1 sayılı Özel Durumlar Tebliğinde yer alan esaslara uygun olduğunu, bu konuda tarafımıza ulaşan bilgileri tam olarak yansıttığını; bilgilerin defter, kayıt ve belgelerimize uygun olduğunu, konuyla ilgili bilgileri tam ve doğru olarak elde etmek için gerekli tüm çabaları gösterdiğimizi ve yapılan bu açıklamalardan sorumlu olduğumuzu beyan ederiz.

Saygılarımızla,

T.GARANTİ BANKASI A.Ş.
GENEL MÜDÜRLÜK

Ömer ÇİRKİN
Direktör

Aydın GÜLER
Genel Müdür Yardımcısı

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş.

İhraççı Bilgi Dokümanı

Bu ihraççı bilgi dokümanı Sermaye Piyasası Kurulunca tarih vesayı ile onaylanmıştır. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraç tavanı 30.000.000.000 TL olarak belirlenmiştir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları, halka arz yoluyla ihraç edilebileceği gibi halka arz edilmeksizin de satışa sunulabilir.

Bu ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özet ile birlikte geçerli bir izahname oluşturur. Bu nedenle, sermaye piyasası araçlarına ilişkin yatırım kararları ihraççı bilgi dokümanı, sermaye piyasası aracı notu ve özeti bir bütün olarak değerlendirilmesi sonucu verilmelidir.

İhraççı bilgi dokümanının ilanından söz konusu doküman kapsamında halka arz işlemini gerçekleştirmek için Sermaye Piyasası Kuruluna onaylanmak amacıyla sermaye piyasası aracı notu sunuluncaya kadar geçen süre boyunca bu ihraççı bilgi dokümanının güncellenmesi gerekmez.

İhraççı bilgi dokümanının onaylanması, ihraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin doğru olduğunun Kurulca tekeffülü anlamına gelmeyeceği gibi, ihraç edilecek sermaye piyasası araçlarına ilişkin bir tavsiye olarak da kabul edilemez. Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü, Kurul veya herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamıştır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihraç edilecek borçlanma araçları farklı özelliklerde ihraç edilecek olup, her ihraca ilişkin koşullar, ihracın özellikleri, ihraç tutarı, satış süresi ve esasları gibi bilgiler ihraçtan önce ilan edilecek olan sermaye piyasası aracı notu ve özet aracılığıyla kamuya duyurulacaktır.

Bu ihraççı bilgi dokümanı ile birlikte incelenmesi gereken sermaye piyasası aracı notu ve özet, ortaklığımızın ve halka arzda satışa aracılık edecek Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş.'nin www.garanti.com.tr ve www.garantiyatirim.com.tr adresli internet siteleri ile Kamuyu Aydınlatma Platformu (KAP)'nda (kap.gov.tr) yayımlanmıştır. Ayrıca başvuru yerlerinde incelemeye açık tutulmaktadır.

Sermaye Piyasası Kanunu (SPKn)'nun 10'uncu maddesi uyarınca, izahnameyi oluşturan belgeler ve bu belgelerin eklerinde yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden kaynaklanan zararlardan; ihraççı sorumludur. Zararın ihraççıdan tazmin edilememesi veya edilemeyeceğinin açıkça belli olması halinde; halka arz edenler, ihraca aracılık eden lider yetkili kuruluş, varsa garantör ve ihraççının yönetim kurulu üyeleri kusurlarına ve durumun gereklerine göre zararlar kendilerine yükletilebildiği ölçüde sorumludur. Bağımsız denetim, derecelendirme ve değerlendirme kuruluşları gibi izahnameyi oluşturan belgelerde yer almak üzere hazırlanan raporları hazırlayan kişi ve kurumlar da hazırladıkları raporlarda yer alan yanlış, yanıltıcı ve eksik bilgilerden SPKn hükümleri çerçevesinde sorumludur.

GELECEĞE YÖNELİK AÇIKLAMALAR

Bu ihraççı bilgi dokümanı, “düşünölmektedir”, “planlanmaktadır”, “hedeflenmektedir”, “tahmin edilmektedir”, “beklenmektedir” gibi kelimelerle ifade edilen geleceğe yönelik açıklamalar içermektedir. Bu tür açıklamalar belirsizlik ve risk içermekte olup, sadece ihraççı bilgi dokümanının yayım tarihindeki öngöröleri ve beklentileri göstermektedir. Birçok faktör, ihraççının geleceğe yönelik açıklamalarının öngöröleden çok daha farklı sonuçlanmasına yol açabilecektir.

İÇİNDEKİLER

I. BORSA GÖRÜŞÜ.....	6
II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR	7
III. YATIRIMCILARA UYARI.....	8
1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER.....	9
2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER.....	10
3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER	10
4. RİSK FAKTÖRLERİ.....	15
5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER.....	29
6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER.....	31
7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER.....	34
8. EĞİLİM BİLGİLERİ.....	38
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ.....	40
10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER	41
11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI.....	44
12. ANA PAY SAHİPLERİ.....	62
13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER.....	63
14. DİĞER BİLGİLER	65
15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER	66
16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER	66
17. İNCELEMeye AÇIK BELGELER.....	66
18. EKLER.....	66

KISALTMA VE TANIMLAR

KISALTMA	TANIM
A.Ş.	Anonim Şirket
ABD	Amerika Birleşik Devletleri
APKO	Aktif Pasif Komitesi
APY	Aktif Pasif Yönetimi
ATM	Automated Teller Machine (Otomatik Vezne Makinaları)
Bankacılık Kanunu	5411 sayılı Bankacılık Kanunu
BBVA	Banco Bilbao Vizcaya Argentaria
BDDK	Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu
BIST / BİAŞ	Borsa İstanbul A.Ş.
BKM	Bankalararası Kart Merkezi
BSMV	Banka Sigorta Muameleleri Vergisi
BV	Besloten Vennootschap – (Limited Şirket (Hollanda))
CTF	Clean Technology Fund – (Temiz Teknoloji Fonu)
ÇVÖA	Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmaları
DİBS	Devlet İç Borçlanma Senedi
DTH	Döviz Tevdiat Hesabı
EBRD	European Bank for Reconstruction and Development – (Avrupa İmar ve Kalkınma Bankası)
EIB	European Investment Bank – (Avrupa Yatırım Bankası)
EURIBOR	Euro Interbank Offered Rate – (Avro Bankalar Arası Faiz Oranı)
FX	Döviz
Garanti, Banka, İhraççı veya Ortaklık	T.Garanti Bankası A.Ş.
GBI	GarantiBank International N.V
GBM	GarantiBank Moscow
GVK	Gelir Vergisi Kanunu
ISIN	Uluslararası Menkul Kıymet Tanımlama Numarası
IOB	International Order Book – (Londra Menkul Kıymetler Borsası'nın uluslararası hisse senetlerine yönelik servisi)
KAP	Kamuyu Aydınlatma Platformu
KOBİ	Küçük ve Orta Ölçekli İşletme
KRET	Kredi Riskine Esas Tutar
Kurul veya SPK	Sermaye Piyasası Kurulu
KVK	Kurumlar Vergisi Kanunu
LIBOR	London Interbank Offered Rate – (Londra Bankalar Arası Faiz Oranı)
Mn	Milyon
MKK	Merkezi Kayıt Kuruluşu A.Ş.
MSCI	Morgan Stanley Capital International
NFC	New Field Communication (Yakın Alan İletişim)
OTC	Tezgahüstü Piyasa (over-the-counter)
ORET	Operasyonel Riske Esas Tutar
POS	Point of Sale – (Satış Noktası Sistemi)
PRET	Piyasa Riskine Esas Tutar
RMD	Riske Maruz Değer
SA	Societate pe Actiuni – (Anonim Şirket (Romanya))

SPKn	Sermaye Piyasası Kanunu
TBB	Türkiye Bankalar Birliği
T.C.	Türkiye Cumhuriyeti
TKB	Türkiye Kalkınma Bankası
TCMB	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası
TL	Türk Lirası
TMSF	Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu
TP	Türk Parası
TTK	Türk Ticaret Kanunu
TTSG	Türkiye Ticaret Sicili Gazetesi
TURSEFF	Türkiye Sürdürülebilir Enerji Finansman Programı
VKGS	Vadeye Kalan Gün Sayısı
YK	Yönetim Kurulu
YP	Yabancı Para

I. BORSA GÖRÜŞÜ

II. DİĞER KURUMLARDAN ALINAN GÖRÜŞ VE ONAYLAR

BDDK Görüşü

III. YATIRIMCILARA UYARI

Türkiye’de faaliyet gösteren bir kredi kuruluşunun yurt içi şubelerinde gerçek kişiler adına açılmış olan ve münhasıran çek keşide edilmesi dışında ticari işlemlere konu olmayan Türk Lirası, döviz ve kıymetli maden cinsinden tasarruf mevduatı hesaplarının anaparaları ile bu hesaplara ilişkin faiz reeskontları toplamının 100.000-TL (Yüzbin Türk Lirası)na kadar olan kısmı Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu aracılığıyla sigorta kapsamındadır.

Ancak Banka tarafından ihraç edilecek finansman bonosu ve/veya tahviller ile borçlanılacak tutar, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu’nun 30.09.2010 tarih ve 3875 Sayılı Kurul Kararı’nın 1-b) maddesinde de belirtildiği üzere, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonuna tabi değildir. Bu hususun gerçek kişi yatırımcılar tarafından yatırım kararı verilirken dikkate alınması gerekmektedir.

1. İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ SORUMLULUĞUNU YÜKLENE KİŞİLER

Kanuni yetki ve sorumluluklarımız dahilinde ve görevimiz çerçevesinde bu ihraççı bilgi dokümanı ve eklerinde yer alan sorumlu olduğumuz kısımlarda bulunan bilgilerin ve verilerin gerçeğe uygun olduğunu ve ihraççı bilgi dokümanında bu bilgilerin anlamını değiştirecek nitelikte bir eksiklik bulunmaması için her türlü makul özenin gösterilmiş olduğunu beyan ederiz.

<p style="text-align: center;">İhraççı TÜRKİYE GARANTİ BANKASI A.Ş. /...../.....</p>	<p style="text-align: center;">Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
	<p style="text-align: center;">İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</p>

<p style="text-align: center;">İhraca Aracılık Eden Yetkili Kuruluş GARANTİ YATIRIM MENKUL KIYMETLER A.Ş. /...../.....</p>	<p style="text-align: center;">Sorumlu Olduğu Kısım:</p>
	<p style="text-align: center;">İHRAÇÇI BİLGİ DOKÜMANININ TAMAMI</p>

2. BAĞIMSIZ DENETÇİLER

2.1. Bağımsız denetim kuruluşunun ticaret unvanı, adresi ve sorumlu ortak baş denetçinin adı soyadı:

30.09.2020

Unvanı	:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Denetçi	:	Alper Güvenç
Adresi	:	Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok No:29 34805 BEYKOZ/İSTANBUL

31.12.2019:

Unvanı	:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Denetçi	:	Alper Güvenç
Adresi	:	Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok No:29 34805 BEYKOZ/İSTANBUL

31.12.2018:

Unvanı	:	KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Sorumlu Baş Denetçi	:	Alper Güvenç
Adresi	:	Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok No:29 34805 BEYKOZ/İSTANBUL

2.2. Bağımsız denetim kuruluşlarının/sorumlu ortak baş denetçinin görevden alınması, görevden çekilmesi ya da değişmesine ilişkin bilgi:

YOKTUR

3. SEÇİLMİŞ FİNANSAL BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanının bu bölümünde sunulan tüm tutarlar aksi belirtilmedikçe Milyon TL cinsinden ifade edilmiştir. Ayrıca ihraççı bilgi dokümanı içerisinde yer alan finansal bilgiler aksi belirtilmediği takdirde bankanın konsolide finansal tabloları esas alınarak hazırlanmıştır.

Bankamızın 31 Aralık 2018 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporu 31.01.2019 tarihinde, 31 Aralık 2019 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporu 30.01.2020 tarihinde ve 30 Eylül 2020 tarihli finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporu 27.10.2020 tarihinde KAP'ta ve Bankamızın internet sitesinde yayımlanmıştır.

3.1. Önemli Finansal Tablo Büyüklükleri

FİNANSAL TABLOLAR VE BAĞIMSIZ DENETİM

Banka'nın 2018, 2019 yılları ve 2020/9 aylık ara döneme ilişkin finansal tablolarından seçilmiş finansal tablo verileri aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Finansal Durum Tablosu

	Sınırlı Denetimden Geçmiş			Bağımsız Denetimden Geçmiş					
	30.Eyl.20			31.Ara.19			31.Ara.18		
	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
Varlıklar									
Finansal Varlıklar (Net)	39,782	88,895	128,677	34,725	74,235	108,960	25,197	77,857	103,054
Nakit Ve Nakit Benzerleri	11,951	66,267	78,218	14,200	57,898	72,098	3,772	63,384	67,156
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,382	6,704	8,086	693	4,527	5,220	306	4,335	4,641
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	21,890	13,543	35,433	18,274	10,369	28,643	18,254	8,909	27,163
Türev Finansal Varlıklar	4,559	2,381	6,940	1,558	1,441	2,999	2,865	1,229	4,094
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Finansal Varlıklar (Net)	220,159	146,036	366,195	180,738	115,540	296,278	167,902	109,166	277,068
Krediler	206,265	139,707	345,972	166,976	110,531	277,507	153,460	102,549	256,009
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	1,616	5,973	7,589	1,327	4,858	6,185	1,675	5,291	6,966
Faktoring Alacakları	2,001	983	2,984	1,809	621	2,430	1,975	612	2,587
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer Finansal Varlıklar	22,304	10,848	33,152	20,732	6,988	27,720	18,586	6,068	24,654
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	12,027	11,475	23,502	10,106	7,458	17,564	7,794	5,354	13,148
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar (Net)	997	23	1,020	1,425	27	1,452	829	29	858
Ortaklık Yatırımları	159	6	165	150	4	154	129	4	133
Maddi Duran Varlıklar (Net)	5,197	493	5,690	5,146	382	5,528	4,246	249	4,495
Maddi Olmayan Duran Varlıklar (Net)	513	80	593	430	50	480	368	48	416
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller (Net)	602	-	602	570	-	570	558	-	558
Cari Vergi Varlığı	-	80	80	8	79	87	90	85	175
Ertelenmiş Vergi Varlığı	2,529	21	2,550	1,861	21	1,882	1,494	25	1,519
Diğer Aktifler (Net)	7,760	12,577	20,337	5,502	7,661	13,163	4,987	5,891	10,878
Varlıklar Toplamı	277,698	248,211	525,909	230,555	197,999	428,554	205,800	193,354	399,154
Yükümlülükler									
Mevduat	130,479	215,185	345,664	113,246	164,032	277,278	104,076	140,162	244,238
Alınan Krediler	2,146	28,160	30,306	2,688	22,934	25,622	1,186	32,154	33,340
Para Piyasalarına Borçlar	1,825	1,272	3,097	416	1,371	1,787	1,414	1,221	2,635
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (Net)	5,757	17,775	23,532	6,036	14,990	21,026	4,099	22,812	26,911
Fonlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılan Finansal Yükümlülükler	-	15,592	15,592	-	14,342	14,342	-	12,312	12,312
Türev Finansal Yükümlülükler	1,818	5,827	7,645	1,945	2,295	4,240	2,536	1,974	4,510
Faktoring Yükümlülükleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kiralama İşlemlerinden Yükümlülükler	1,047	191	1,238	969	165	1,134	-	-	-
Karşılıklar	6,936	2,506	9,442	5,348	1,178	6,526	4,281	1,088	5,369
Cari Vergi Borcu	811	64	875	1,150	102	1,252	559	88	647
Ertelenmiş Vergi Borcu	-	35	35	-	29	29	-	19	19
Satış Amaçlı Elde Tutulan Ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlık Borçları (Net)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	1,022	5,878	6,900	261	4,469	4,730	-	3,977	3,977
Diğer Yükümlülükler	18,074	2,784	20,858	14,253	2,284	16,537	15,878	2,431	18,309
Özkaynaklar	61,052	(327)	60,725	53,554	497	54,051	46,599	288	46,887
Yükümlülükler Toplamı	230,967	294,942	525,909	199,866	228,688	428,554	180,628	218,526	399,154

1 Ocak 2018 tarihi itibarıyla Banka Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39) yerine geçen TFRS 9 standardını finansal tablolarında ilk kez uygulamaya başlamıştır.

Gelir tablosu

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

Konsolide Bilanço - Milyon Türk Lirası

Gelir ve Gider Kalemleri	Sınırlı Denetimden Geçmiş		Bağımsız Denetimden Geçmiş	
	01.01.2020 / 30.09.2020	01.01.2019 / 30.09.2019	01.01.2019/ 31.12.2019	01.01.2018/ 31.12.2018
1. Faiz Gelirleri	28,203	32,583	42,046	41,246
1.1 Kredilerden Alınan Faizler	22,774	25,956	33,866	30,971
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler	34	367	234	324
1.3 Bankalardan Alınan Faizler	153	623	855	630
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler	354	230	396	38
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler	4,221	4,638	5,658	8,262
1.5.1 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar Zarara Yansıtılanların	93	62	113	73
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılanlar	2,027	2,301	2,784	4,145
1.5.3 İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülenler	2,101	2,275	2,761	4,044
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri	370	387	512	540
1.7 Diğer Faiz Gelirleri	297	382	525	481
2. Faiz Giderleri	9,922	17,493	21,373	20,369
2.1 Mevduata Verilen Faizler	6,332	13,659	16,530	14,756
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler	1,135	1,347	1,799	1,965
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler	269	102	118	1,194
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	1,708	2,163	2,651	2,389
2.5 Kiralama Faiz Giderleri	111	140	188	3
2.6 Diğer Faiz Giderleri	367	82	87	62
3. Net Faiz Geliri/Gideri (I-II)	18,281	15,090	20,673	20,877
4. Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	4,865	4,637	6,274	5,102
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar	6,041	6,494	8,644	6,944
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar	1,176	1,857	2,370	1,842
5. Temettü Gelirleri	20	9	11	8
6. Ticari Kar / Zarar (Net)	2,322	(1,878)	(1,806)	(1,146)
7. Diğer Faaliyet Gelirleri	5,395	4,717	5,677	3,518
8. Faaliyet Brüt Karı (3+4-5+6+7+8)	30,883	22,575	30,829	28,359
9. Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	11,288	8,492	11,492	9,258
10. DİĞER KARŞILIK GİDERLERİ (-)	3,706	324	856	1,578
11. Personel Giderleri (-)	3,267	3,138	4,188	3,645
12. Diğer Faaliyet Giderleri (-)	5,251	4,259	6,121	5,124
12. Net Faaliyet Karı / Zararı (VIII-IX-X-XI-XII)	7,371	6,362	8,172	8,754
13. Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan K/Z	-	-	-	-
14. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Öncesi K / Z (12+13)	7,371	6,362	8,172	8,754
15. Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı (+)	2,131	1,364	1,931	2,047
16. Net Dönem Karı / Zararı (13+14)	5,240	4,998	6,241	6,707

3.2. Özsermaye ve Aktif Karlılık Oranları

(Milyon TL)	30.09.2020	31.12.2019	30.09.2019	31.12.2018
Net Kar	5,240	6,241	4,998	6,707
Ortalama Özkaynaklar (*)	57,388	50,469	49,331	44,246
Ortalama Aktifler (*)	477,232	413,854	405,158	377,743
Özsermaye Karlılığı	% 12.1	% 12.4	% 13.4	% 15.2
Aktif Karlılığı	% 1.5	% 1.5	% 1.6	% 1.8

(*)Kamuya açıklanmış finansal tablolarındaki özkaynak ve aktif toplamlarının ilgili dönemler itibarıyla hesaplanmış ortalamalarını ifade etmektedir.

Özsermaye karlılık oranı, net karın ortalama özsermaye rakamına; aktif karlılık oranı ise net karın ortalama aktif toplamına bölünmesiyle hesaplanmıştır.

3.3. Sermaye Yeterlilik Standart Oranına İlişkin Bilgiler (*)

(Milyon TL)	30.09.2020	31.12.2019	31.12.2018
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,973	4,973	4,973
Hisse senedi ihraç primleri	12	12	12
Yedek akçeler	45,865	39,613	32,978
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	8,613	5,868	5,010
Kâr	5,391	6,165	6,642
Net Dönem Kârı	5,184	6,165	6,642
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-	-
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	7	1	1
Azınlık payları	91	79	67
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	64,952	56,710	49,682
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
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	4,031	2,383	3,005
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	126	170	246
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefeye	-	-	6
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	567	450	383
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	-	-	6
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	-	-	2
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-	-

(Milyon TL)	30.09.2020	31.12.2019	31.12.2018
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından	-	-	-
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	-	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	4,724	3,002	3,648
Çekirdek Sermaye Toplamı	60,229	53,708	46,034
İLAVE ANA SERMAYE			
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine	-	-	-
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	-	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar			
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	60,229	53,708	46,034
KATKI SERMAYE			
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	6,757	4,693	3,952

Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4)	-	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında)	4,531	3,757	3,587
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	11,288	8,450	7,539
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye 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 (-)	-	-	-

(Milyon TL)	30.09.2020	31.12.2019	31.12.2018
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	11,288	8,450	7,539
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	71,517	62,158	53,573
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)			
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	-	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	2	8	14
(1) KONSOLİDE ÖZKAYNAK	71,514	62,150	53,559
(2) Kredi Riskine Esas Tutar	362,494	300,536	286,925
(3) Piyasa Riskine Esas Tutar	16,239	10,614	7,781
(4) Operasyonel Riske Esas Tutar	44,997	37,858	29,447
Sermaye Yeterlilik Oranı % (1/(2+3+4))	%16.88	%17.81	%16.52

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

Yatırımcı, yatırım kararını vermeden önce ihraççının finansal durum ve faaliyet sonuçlarına ilişkin ayrıntılı bilgilerin yer aldığı işbu ihraççı bilgi dokümanının 13 no'lu bölümünü de dikkate almalıdır.

4. RISK FAKTÖRLERİ

İşbu ihraççı bilgi dokümanı çerçevesinde ihracı yapılacak olan borçlanma araçlarına ilişkin ihraççının yatırımcılara karşı olan ödeme yükümlülüğü herhangi bir kamu kuruluşu tarafından garanti altına alınmamış olup, yatırım kararının, ihraççının finansal durumunun analiz edilmesi suretiyle verilmesi gerekmektedir.

4.1. İhraççının Borçlanma Araçlarına İlişkin Yükümlülüklerini Yerine Getirme Gücünü Etkileyebilecek Riskler

Kredi Riski:

Kredi Riski, olumsuz ekonomik koşullardan veya beklenmedik gelişmelerden dolayı borçlunun borçlarını ödeme ve tüm akdi yükümlülüklerini yerine getirme kabiliyeti ve istegindeki değişim ve bu değişim sonucu bankanın maruz kaldığı zarar olasılığı olarak tanımlanmıştır.

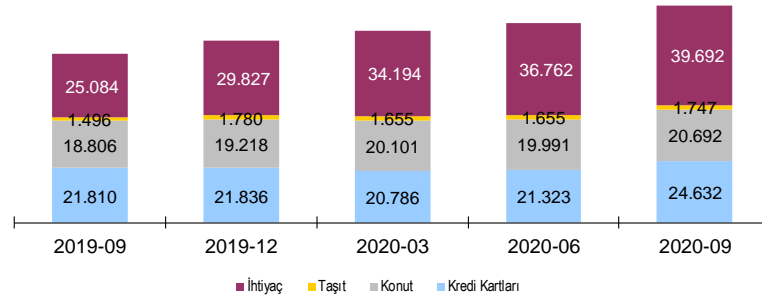
Hazine işlemlerinden kaynaklanan karşı taraf kredi riski, iki tarafa da yükümlülük getiren bir işlemin muhatabı olan karşı tarafın, bu işlemin nakit akışında yer alan son ödemeden önce temerrüde düşme riskini ifade etmektedir.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili temerrüt oranı modeli geliştirmiştir. Bu dahili temerrüt oranı modeli, bankanın beklenen kredi zararı hesaplamalarında kullanılmaktadır. İlgili temerrüt oranı modeli hesaplamalarında, hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılan risk derecelendirme sistemi (rating) de kullanılmaktadır. Bankanın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu temerrüt oranı modeline göre nakdi ve gayri nakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır.

	Cari Dönem	Önceki Dönem
	%	%
Ortalama Üstü	5,85	4,78
Ortalama	21,93	37,87
Ortalama Altı	72,22	57,35
Toplam	100,00	100,00

Cari dönem: 31.12.2019
Önceki dönem: 31.12.2018

Canlı Durumdaki Bireysel Kredilerin Gelişimi (Milyon TL)

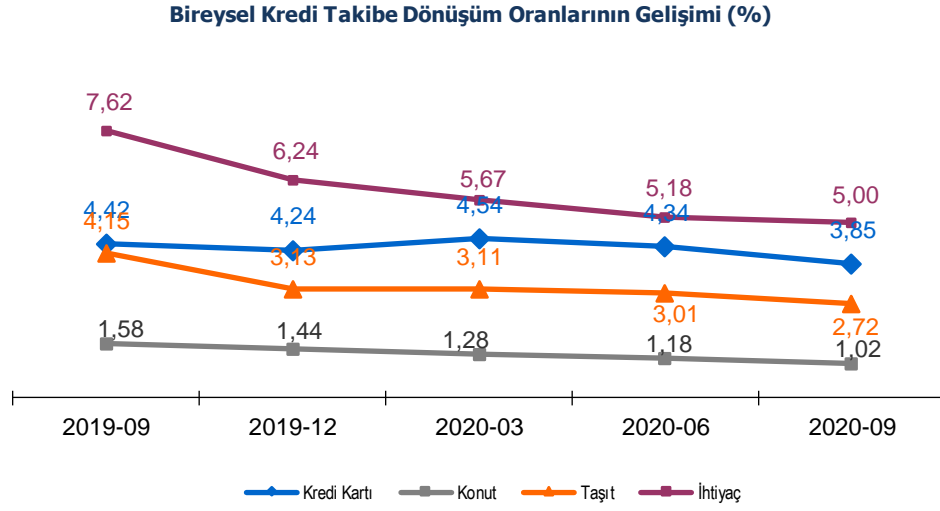


Banka'nın 30.09.2020 itibarıyla tahsili gecikmiş alacakları 18.742.369bin TL olarak gerçekleşmiş, kredilerin tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranı ise 30.09.2019 dönemine kıyasla 76 baz puan azalarak %5,96 olmuştur. Söz konusu oran bankacılık sektöründe 30.09.2020 itibarıyla %3,97¹ olarak gerçekleşmiş olup Banka'nın 30.09.2020 dönemine ait %45,96 olan kredilerin tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranının altında yer almıştır. 30.09.2020 itibarıyla Banka'nın tüketici kredi kartı tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranı bankacılık sektörü² ortalamasının 0,54 puan altında, ihtiyaç, taşıtlı ve konut kredilerine ilişkin tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranı ise sırasıyla 1,15, 0,64 ve 0,24 puan üstündedir. 30.09.2020 itibarıyla bankacılık sektöründe %3,68 olan firma kredileri tahsili gecikmiş alacaklara dönüşüm oranı, Banka'da %6,46 olarak gerçekleşmiştir. Sektör verileri için, Bankacılık

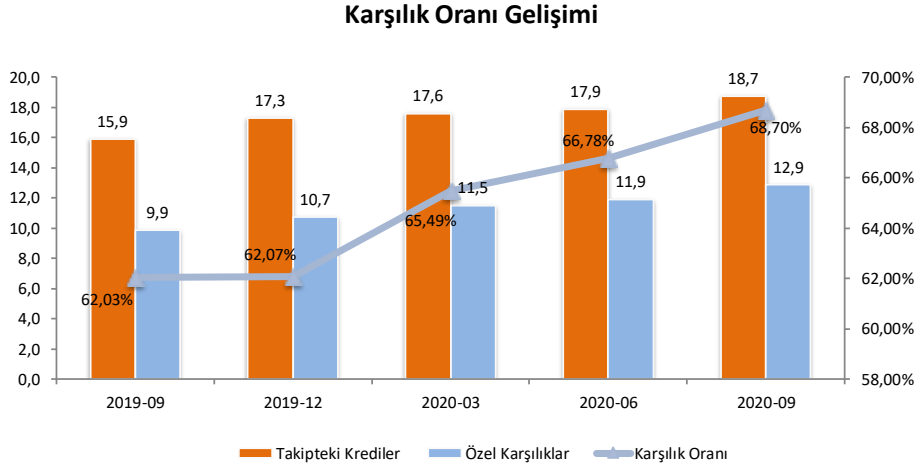
¹ Bankalar tarafından diğer bankalara kullandırılan krediler hariçtir.

² Türk mevduat bankaları ve yabancı mevduat bankaları dikkate alınmıştır.

Denetleme ve Düzenleme Kurumu'nun interaktif aylık bülten verileri kullanılmıştır. Bu verilere <https://www.bddk.org.tr/BultenAylik> linkinden ulaşılabilir.



Banka tahsili gecikmiş alacakları için konsolide olmayan bazda 30.09.2020 itibarıyla %68,7 oranında özel karşılık ayırmıştır.

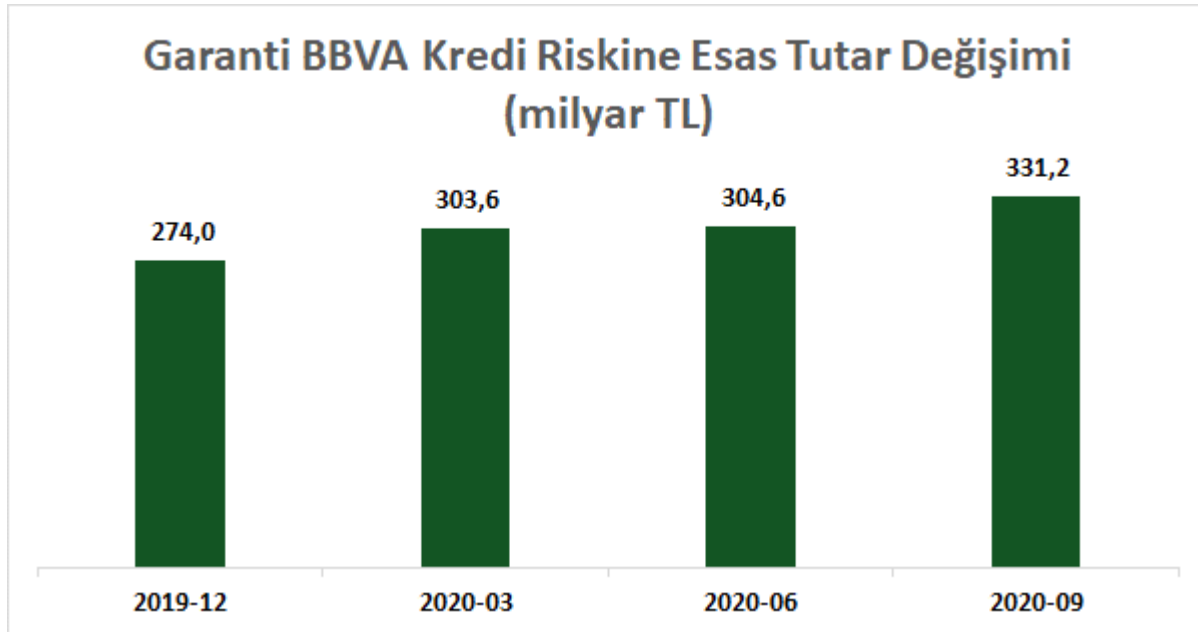


Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca hesaplanan Kredi Riskine Esas Tutar, tüm aktif kalemler için işlemin niteliği, işlemin yapıldığı karşı taraf ve işlemin teminatı dikkate alınarak aylık bazda hazırlanmaktadır. Bu şekilde, konsolide olmayan bazda hesaplanan Kredi Riskine Esas Tutar, 30.09.2020 itibarıyla 331.235.221 Bin TL olarak hesaplanmıştır. 30.09.2020 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yükümlülüğünün %86,2'si kredi riskinden kaynaklanmaktadır.

Bankanın 31 Aralık 2019 tarihli risk sınıfları bazında konsolide olmayan bazda hesaplanan KRET tablosu aşağıda verilmiştir.

Cari Dönem	%0	%10	%20	%35	%50	%75	%100	%150	%200	Değerleri	Eğilim risk oranı (EDO ve KR4 oranı)
	%35 Garantisizlik/ ipotekli/ teminatlı/ alacaklar										
1 Merkez yönetimlerden ve merkez baskalarından 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 gruplardan 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 ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	13,560,474	-	-	-	-	-	-	13,560,474
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteki ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	10,732,905	-	4,215,466	-	-	-	14,968,371
11 Tahsilat 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 emredil kayıtlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
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	94,540,793	-	12,462,059	13,560,474	25,490,034	87,367,226	183,173,751	410,679	-	-	418,805,016

Kredi Riskine Esas Tutarın Aralık 2019'dan Eylül 2020'ye çeyrekler bazında gelişimi aşağıdaki grafikte verilmektedir.



Alım Satım Riski

Alım Satım Riski, piyasa fiyatlarındaki (faiz, hisse senedi, kur ve emtia fiyatları) değişimler, aralarındaki korelasyonlar ve volatilité seviyesindeki belirsizlikten kaynaklanan risklerin Banka'nın alım-satım portföyünde yaratabileceği değer kaybından dolayı Banka'nın maruz kalacağı zararı ifade etmektedir.

Alım satım riski, standart metot ve içsel model olmak üzere iki yöntemle ölçülmektedir. İçsel model riske maruz değer (RMD) metodolojisi ile günlük olarak ölçülmektedir. RMD, belirli bir vadede elde tutulan portföyün piyasa değerinde, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalardan dolayı, belirlenen güven aralığında ve belirli bir olasılık dahilinde meydana gelmesi tahmin edilen maksimum değer kaybını ölçmektedir. RMD tarihsel simülasyon yöntemiyle hesaplanmakta, geriye dönük 2 yıllık (500 iş günü) piyasa veri seti kullanılmakta, %99 güven aralığı ve 1 günlük elde tutma süresi (yasal sermaye hesaplamasında 10 gün)

dikkate alınmaktadır. RMD modelinin güvenilirliğini ölçmek üzere geriye dönük testler yapılmaktadır. RMD hesaplamalarının büyük çaplı piyasa dalgalanmalarını da yansıtabilmesi amacıyla stres testleri ve senaryo/duyarlılık analizleri uygulanmaktadır. RMD ölçümü, hazine alım-satımı işlemlerinin yönetiminde kullanılmaktadır. Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış sermaye dağılımına bağlı olarak belirlenen RMD limitleri günlük olarak izlenerek raporlanmaktadır. 2020 yılında Kasım ayı itibarıyla toplam RMD limitinde aşım yaşanmamıştır. RMD limitleri dışında alım-satım portföyüne ilişkin Yönetim Kurulu tarafından onaylanmış kar/zarar'a dayalı Stop/Loss limitleri ve Ekonomik Sermaye limitleri uygulanmakta ve izlenmektedir. Standart Metot ile piyasa riski ölçümü rutin olarak hesaplanmakta ve sermaye yeterlilik rasyosu hesaplamalarında kullanılmaktadır.

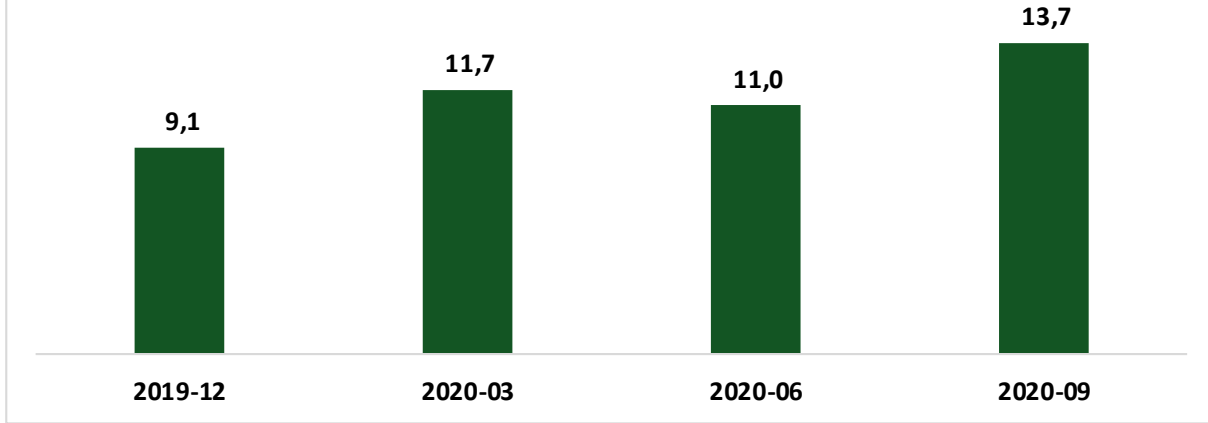
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca aylık olarak hesaplanan Standart Metot ile piyasa riski ölçüm yöntemine göre 30.09.2020 tarihli konsolide olmayan piyasa riskine esas tutar (Faiz Oranı Riski, Hisse Senedi Riski, Kur Riski, Emtia Riski, Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski) 13.746.543 Bin TL'dir. Konsolide olmayan sermaye yükümlüğünün %3.6'sı Piyasa Riskinden kaynaklanmaktadır.

Standart Metot ile piyasa riski ölçüm yöntemine göre 31.12.2019 tarihi itibarıyla konsolide olmayan piyasa riski hesaplaması aşağıda yer almaktadır. (Önceki dönem; 31.12.2018)

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	Dolaysız peşin ürünler	9,069,732	6,829,590
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,642,838	1,538,562
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	80,156	51,340
3	Kur riski	7,183,800	5,128,838
4	Emtia riski	162,938	110,850
	Opsiyonlar	30,737	239,500
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	30,737	239,500
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	9,100,469	7,069,090

Piyasa Riskine Esas Tutarın Aralık 2019'dan Eylül 2020'ye çeyrekler bazında gelişimi aşağıdaki grafikte verilmektedir.

Garanti BBVA Piyasa Riskine Esas Tutar Değişimi (milyar TL)



Kur Riski

Banka'nın yabancı para cinsinden ve yabancı paraya endekli aktifleri ile yükümlülükleri arasındaki fark "YP net genel pozisyon" olarak tanımlanmakta ve kur riskine baz teşkil etmektedir. Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı çerçevesinde belirlenmektedir. Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla 39,932,513 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2019: 25,694,849 TL) ve 49,624,815 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2019: 29,642,308 TL) olmak üzere 9,692,302 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. Banka'nın standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük olarak gerçekleştirilmektedir. Önemli para birimleri bazında bilanço içi ve dışı varlık ve yükümlülüklerle ilişkin 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, konsolide olmayan, net pozisyonlar aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	16,049,970	14,663,735	9,010,938	39,724,643
Bankalar	6,624,407	7,361,675	1,740,147	15,726,229
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	178,525	4,750,440	1,752,339	6,681,304
Para Piyasalarından Alacaklar	-	243,186	-	243,186
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	1,498,718	7,211,821	-	8,710,539
Krediler (*)	54,522,187	51,735,065	2,251,312	108,508,564
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	7,871,936	-	-	7,871,936
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	484,323	11,520,336	-	12,004,659

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	33	-	33
Maddi Duran Varlıklar	-	290	-	290
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	2,795,256	7,400,637	(63,137)	10,132,756
Toplam Varlıklar	90,025,322	104,887,218	14,691,599	209,604,139
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	291,705	27,687	15,825	335,217
Döviz T evdiat Hesabı	52,378,670	100,815,757	4,599,149	157,793,576
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar (***)	11,193,799	32,589,445	-	43,783,244
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (****)	410,238	18,832,413	-	19,242,651
Muhtelif Borçlar	430,103	196,138	34,969	661,210
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	45,311	726,297	-	771,608
Diğer Yükümlülükler(*****)	1,342,533	5,553,130	20,053,483	26,949,146
Toplam Yükümlülükler	66,092,359	158,740,867	24,703,426	249,536,652
Net Bilanço Pozisyonu	23,932,963	(53,853,649)	(10,011,827)	(39,932,513)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(17,002,325)	56,676,314	9,950,826	49,624,815
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	5,186,840	82,330,970	17,605,956	105,123,766
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	22,189,165	25,654,656	7,655,130	55,498,951
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki 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 720,736 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

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

(***) Bilançoda gerçeğe uygun değer farkı kar zarara yansıtılan finansal varlık olarak gösterilen 15,415,588 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 19,950,832 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

Yapısal Faiz Oranı Riski:

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riskini içermektedir. Yeniden fiyatlama riski; faiz oranlarındaki olası değişimlerin aktif pasif ve bilanço dışı pozisyonların yeniden fiyatlama yapısına göre Banka'nın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını, baz riski; Banka tarafından yapılan işlemlerde baz olarak kullanılan farklı faiz oranlarından birinin diğerine göre artması veya azalmasının Banka'nın net faiz gelirleri veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanan zarar olasılığını, opsiyonelite riski; gömülü olanlar da dahil olmak üzere opsiyon hakkı/yükümlülüğü içeren finansal ürünlerin Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını ve verim eğrisi riski; verim eğrisinin şeklinde meydana gelebilecek değişimlerin Banka'nın net faiz gelirlerini veya ekonomik değerini olumsuz etkilemesinden kaynaklanabilecek zarar olasılığını ifade etmektedir.

Banka'nın bilanço yapısındaki vade uyumsuzluğu nedeniyle maruz kaldığı yapısal faiz oranı riskinin belirlenmesi ve yönetimi amacıyla, durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, kredi spread riski, bankacılık hesapları gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyü duyarlılığı ölçülerek izlenmektedir. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Bu çerçevede, ekonomik değer duyarlılığı, ekonomik sermaye, net faiz geliri duyarlılığı, riske maruz gelir, kredi spread riski ekonomik sermayesi, bankacılık hesapları gerçeğe uygun değer farkı diğer kapsamlı gelire yansıtılan menkul değerler portföyü ekonomik değer duyarlılığı kapsamındaki yönetim kurulu tarafından onaylanmış içsel limitler düzenli olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski aylık olarak standart şok yöntem ile hesaplanarak BDDK'ya raporlanmaktadır. 2020 yılı Eylül ayı itibarıyla standart şok rasyosu yasal limitinde aşım yaşanmamıştır.

Bankamızın 30 Eylül 2020 tarihi itibarıyla, konsolide olmayan, yeniden fiyatlandırmaya kalan süreler dikkate alınarak vade dilimleri bazında gruplanmış net varlık ve yükümlülükler aşağıdaki tabloda sunulmaktadır.

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	14,640,968	-	-	-	-	30,409,837	45,050,805
Bankalar	1,057,375	-	-	-	-	15,252,993	16,310,368
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3,307	4,604,094	2,091,102	60,713	64,351	545,962	7,369,529
Para Piyasalarından Alacaklar	5,500,000	243,123	-	-	-	1,866	5,744,989
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Diğer Kapsamlı Gelire Yansıtılan Finansal Varlıklar	822,076	3,147,253	8,873,256	7,527,738	5,573,613	4,456,514	30,400,450
Verilen Krediler	62,601,505	51,388,263	88,588,848	81,261,690	16,372,368	14,183,518	314,396,192
İtfa Edilmiş Maliyeti ile Ölçülen Finansal Varlıklar	5,203,842	5,691,763	5,138,286	8,625,212	4,476,713	5,161,824	34,297,640
Diğer Varlıklar (**)	-	-	151,987	-	-	25,991,636	26,143,623
Toplam Varlıklar	89,829,073	65,074,496	104,843,479	97,475,353	26,487,045	96,004,150	479,713,596
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	269,457	-	-	-	-	921,917	1,191,374
Diğer Mevduat	136,627,578	26,347,319	4,833,259	62,060	-	139,752,721	307,622,937
Para Piyasalarına Borçlar	903,736	87	-	-	-	7,910	911,733
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13,866,232	13,866,232
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,105,420	1,577,657	7,238,410	9,972,052	5,933,014	361,580	27,188,133
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	8,100,380	15,266,890	4,717,472	5,626,678	11,508,354	19,753	45,239,527
Diğer Yükümlülükler	25,187	65,894	169,330	611,090	220,594	82,601,565	83,693,660
Toplam Yükümlülükler	148,031,758	43,257,847	16,958,471	16,271,880	17,661,962	237,531,678	479,713,596
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	21,816,649	87,885,008	81,203,473	8,825,083	-	199,730,213
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(58,202,685)	-	-	-	-	(141,527,528)	(199,730,213)

Nazım Hesaplardaki Uzun	34,297,909	37,132,325	16,564,994	7,296,216	16,420,667	-	111,712,111
Nazım Hesaplardaki Kısa	(15,770,809)	(30,388,603)	(15,373,548)	(25,356,221)	(24,595,761)	-	(111,484,942)
Toplam Pozisyon	(39,675,585)	28,560,371	89,076,454	63,143,468	649,989	(141,527,528)	227,169

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) TFRS9 uyarınca hesaplanan beklenen zarar karşılıklarını da içermektedir.

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

Yapısal Kur Riski

Banka'nın bilançosunda, yerel para biriminden farklı para birimleri üzerinde önemli faaliyetler yürütmesi veya özkaynağın korunması amacıyla pozisyon tutması durumunda negatif yönlü kur dalgalanmalarının sermaye yeterliliği rasyosu ve net kar (12 aylık tahmin edilen) üzerinde oluşturacağı potansiyel etki ve yabancı para risk ağırlıklı aktifler düzenli olarak takip edilmektedir. YP kredi riskine esas tutar ve TL'nin %17 devalüe olması halinde sermaye yeterliliği rasyosu duyarlılığının sermaye yeterliliği rasyosuna oranı metrikleri YK onaylı içsel limit olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bu çerçevede gerçekleştirilen analizler yasal ve içsel yapısal kur riski yönetimi gereklilikleri gözetilerek, Banka'ya özgü olumsuz durumlar veya piyasadaki değişimler neticesinde ortaya çıkabilecek duyarlılıkları içerecek şekilde genişletilmektedir. Eylül ayı itibarıyla 2020 yılı içinde yapısal kur riski metriklerinde limit aşımı yaşanmamıştır. Bununla birlikte, Banka yabancı para pozisyonu ve bu pozisyonun oluşturduğu kar zarar hareketleri düzenli periyotlarda izlenerek raporlanmaktadır. İştiraklerin içsel yapısal kur riski limitlerini düzenli olarak izlemesi sağlanmaktadır.

Likidite Riski

Banka'nın, nakit akışındaki dengesizlik sonucunda, nakit çıkışlarını tam olarak ve zamanında karşılayacak düzeyde ve nitelikte nakit mevcuduna veya nakit girişine sahip olunmaması nedeniyle, ödeme yükümlülüklerini zamanında ve ek bir maliyet oluşturmadan yerine getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır.

Piyasaya ilişkin likidite riski: yetersiz piyasa derinliği veya piyasa şartlarının bozulması gibi nedenlerle piyasa fiyatını etkilemeden bir pozisyonun satılamaması veya kapatılamaması ile herhangi bir nedenle bir pozisyonun piyasa fiyatının oluşmaması riskini,

Fonlamaya ilişkin likidite riski: herhangi bir beklenmedik kayba maruz kalmadan ve temerrüde düşmeden borçlarını ve yükümlülüklerini karşılayamama riskini ifade etmektedir.

Yasal likidite rasyosuna uyum sağlanması gözetilmektedir. BDDK tarafından 21 Mart 2014 tarihinde yayımlanan "Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde 2014 yılı başından itibaren konsolide ve solo bazda "Likidite Karşılama Oranı" hesaplanmaktadır. Bu oran için limit 2015 yılı başından beri yürürlükte olup, 2020 yılı için yasal limit toplamda %100, yabancı parada %80 olmakla birlikte 26.03.2020 tarihli BDDK kararı ile birlikte mevduat ve katılım bankaları 2020 yıl sonuna kadar likidite karşılama oranlarını tutturma yükümlülüklerinden muaf tutulmuştur. 2020 yılının üçüncü çeyreğinde toplam ve yabancı para likidite karşılama oranı yasal limitlerin üzerinde seyretmiştir. 2020 yılı Eylül ayı itibarıyla son üç aylık dönem için konsolide olmayan Likidite Karşılama Oran'ına ilişkin bilgi aşağıda yer almaktadır.

<i>Cari Dönem</i>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				97,303,185	45,247,105
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	97,303,086	45,247,052	97,303,185	45,247,105
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	222,788,406	121,393,570	20,079,454	12,139,357
3	İstikrarlı mevduat	43,987,735	-	2,199,387	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	178,800,671	121,393,570	17,880,067	12,139,357
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	76,963,472	39,648,809	38,002,399	18,006,647
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	63,397,432	38,213,222	28,790,488	16,720,896
8	Diğer teminatsız borçlar	13,566,040	1,435,587	9,211,911	1,285,751
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	136,912,726	44,887,991	21,477,082	17,178,767
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,967,569	12,340,839	9,967,569	12,340,839
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	126,945,157	32,547,152	11,509,513	4,837,928
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,988	1,988	99	99
15	Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	11,862,183	11,514,984	593,109	575,749
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			80,152,143	47,900,619
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	26,972,963	11,545,449	19,596,673	9,370,650
19	Diğer nakit girişleri	987,956	22,087,542	987,955	22,087,542
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	27,960,919	33,632,991	20,584,628	31,458,192
21	TOPLAM YKLV STOKU			97,303,185	45,247,105
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			59,567,515	18,546,226
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			163.27	272.61

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

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

<i>Cari Dönem</i>	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	188.73	08.09.2020	145.63	06.07.2020	163.27
YP	442.89	04.09.2020	136.41	23.07.2020	272.61

Operasyonel Risk

Operasyonel risk; yetersiz veya başarısız iç süreçler, insanlar ve sistemlerden ya da harici olaylardan kaynaklanan zarar etme olasılığıdır. Bu tanım stratejik ya da iş riskleri ve itibar riskini içermemektedir.

Operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 24'üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre son üç yılsonuna ait brüt gelirleri ile hesaplanmaktadır. Bankanın son üç yıl itibariyle gerçekleşen yılsonu brüt gelir tutarlarının yüzde on beşinin ortalamasının on iki buçuk ile çarpılması suretiyle bulunacak değer, operasyonel riske esas tutar olarak dikkate alınır. Yıllık brüt gelir, yılsonu itibariyle gerçekleşen net faiz gelirleri ile net faiz dışı gelirlerin toplamından oluşur. Yıllık brüt gelirin hesaplanmasında, hesaplamada yer alan gelirlere ilişkin karşılıklar ile bankanın destek hizmeti aldığı kişi ya da kuruluşlara yapılan ödemeler de dâhil olmak üzere faaliyet giderleri düşülmemektedir. Yıllık brüt gelire, alım satım hesabı dışında izlenen menkul kıymetlerin satılmasından elde edilen kar/zarar, olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlardan kaynaklanan gelirler dahil edilmemektedir.

Temel Gösterge Yöntemine göre konsolide olmayan Operasyonel Riske Esas Tutar yılda bir kez son 3 yılsonuna ait brüt gelir üzerinden hesaplanmaktadır. 2017, 2018 ve 2019 yılsonu brüt gelir tutarları ile Operasyonel Riske Esas Tutar 39.151.987 Bin TL olarak hesaplanmıştır. 30.09.2020 itibarıyla konsolide olmayan sermaye yükümlülüğünün %10.2'si operasyonel riskten kaynaklanmaktadır.

İtibar Riski: Mevcut veya potansiyel müşteriler, ortaklar, rakipler ve denetim otoriteleri gibi tarafların banka hakkındaki olumsuz düşüncelerinden ya da mevcut yasal düzenlemelere uygun davranılmaması neticesinde bankaya duyulan güvenin azalması veya banka itibarının zedelenmesi nedeniyle bankanın zarar etme olasılığıdır.

Vergi ile İlgili Riskler: Borçlanma aracı ihracı tarihinden sonra vergi salmaya veya tahsiline yetkili mercilerce veya yetkili mahkemelerce alınacak kararlar neticesinde (ilgili karara ilişkin ihtilaf veya işleme tarafların herhangi birinin taraf olup olmadığına bakılmaksızın) Banka'nın ihraççı sıfatıyla mükellef olarak ödemesi gerekecek ihraç tarihinde cari olan oran veya tutarlardan daha yüksek oran veya tutarda vergi, resim, harç ödenmesinin gerekmesi veya bunun makul ölçüde muhtemel hale gelmesi halinde. İhraççı'nın borçlanma aracını erken itfa etme yetkisi bulunmaktadır.

Bu ihraççı bilgi dokümanında belirlenen ihraç tavanı kapsamında erken itfa edilebilir tahvil ve/veya finansman bonusu halka arz edilebilecektir. Erken itfaya ilişkin esaslar ile buna ilişkin riskler erken itfaya konu olabilecek finansman bonusu ve/veya tahvil ihracının gerçekleşeceği sırada ilan edilecek Sermaye Piyasası Aracı Notu ve Özet'te ayrıntıları ile ifade edilecektir.

4.2. Diğer Riskler

Bağlı Ortaklıklar ile İlgili Riskler:

Garanti Bankası'nın, Hollanda ve Romanya'daki yurtdışı ortaklıklarının yanı sıra yurtiçinde hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktöring, yatırım ve portföy yönetimi dahil olmak üzere farklı sektörlerde bağlı ortaklıkları bulunmaktadır.

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.

Banka'nın 30.09.2020 itibarıyla konsolide sermaye yeterliliği %16.88 olarak hesaplanmıştır. Konsolide ve konsolide olmayan sermaye yeterliliği rasyosu arasındaki fark %-1.64 olup risk ağırlıklı varlıkların yaklaşık %91'i ana ortaklık bankadan kaynaklanmaktadır.

Sermaye Yeterliliği (Mio TL)	31.12.2019		30.09.2020	
	Konsolide	Solo	Konsolide	Solo
Özkaynak	62.150.354	61.861.861	71.514.324	71.130.104
Ana sermaye	53.708.108	53.751.550	60.228.575	60.235.098
Çekirdek Sermaye	53.708.108	53.751.550	60.228.575	60.235.098
Katkı Sermaye	8.450.176	8.118.243	11.288.061	10.897.318
Sermayeden İndirilen Değerler	7.930	7.930	2.312	2.312
Toplam Risk Ağırlıklı Varlıklar	349.007.519	316.152.289	423.730.200	384.133.751
Piyasa Riskine Esas Tutar	10.614.225	9.100.469	16.238.813	13.746.543
Operasyonel Riske Esas Tutar	37.857.648	33.070.929	44.996.936	39.151.987
Kredi Riskine Esas Tutar	300.535.646	273.980.891	362.494.451	331.235.221
Sermaye Yeterliliği Standart Rasyosu	17,81%	19,57%	16,88%	18,52%

İhraççı Riski: Piyasada oluşabilecek olumsuz durumlar ve/veya ihraççının yönetiminden ve mali bünyesinden kaynaklanabilecek sorunlar nedeniyle ihraççının yükümlülüklerini kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesi nedeniyle yatırımcının karşılaşılabileceği zarar olasılığını ifade eder.

Önümüzdeki dönemde global ekonomiyi etkileyebilecek olan ülkelerin krizden çıkış stratejileri, büyüme beklentileri ve cari açık gibi Türkiye'ye özgü kriterler ile bankacılık, vergi ve diğer mevzuatta meydana gelebilecek olası değişiklikler, finansal piyasalar ve bankalar için riskler barındırabilir.

T.Garanti Bankası A.Ş., 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ("Bankacılık Kanunu") hükümleri uyarınca faaliyet göstermekte olup aynı kanun hükümleri uyarınca, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'nun ("BDDK") düzenleme ve denetimine tabidir.

Bankacılık Kanunu uyarınca BDDK, konsolide veya konsolide olmayan bazda yaptığı denetimler sonucunda bir bankanın;

- Aktiflerinin vade itibarıyla yükümlülüklerini karşılayamama tehlikesiyle karşı karşıya gelmesi ya da likiditeye ilişkin düzenlemelere uymaması.
- Gelir ve giderleri arasındaki ilgi ve dengelerin bozulması nedeniyle kârlılığın faaliyetleri emin bir şekilde yürütecek yeterlilikte olmaması.
- Özkaynaklarının sermaye yeterliliğine ilişkin düzenlemelere göre yetersiz olması veya bu durumun gerçekleşmek üzere bulunması.
- Aktif kalitesinin malî bünyeyi zayıflatabilecek şekilde bozulması.
- Bankacılık Kanunu'na ve ilgili düzenlemelere veya Kurulca alınan kararlara aykırı nitelikte karar, işlem ve uygulamalarının bulunması.
- İç denetim, iç kontrol ve risk yönetim sistemlerini kurmaması veya bu sistemleri etkin ve yeterli bir şekilde işletmemesi veya denetimi engelleyici herhangi bir hususun bulunması.
- Yönetiminin basiretsizliği nedeniyle bu Kanun ve ilgili mevzuat ile tanımlanmış risklerin önemli ölçüde artması veya malî bünyeyi zayıflatabilecek şekilde yoğunlaşması.

hâllerinden herhangi birini tespit etmesi durumunda. BDDK. ilgili bankadan Bankacılık Kanunu'nun 68. ve 69. maddelerinde öngörülen düzeltici ve iyileştirici tedbirlerinden bir veya birkaçının ya da tamamının ve BDDK'nın uygun göreceği bir süre ve onaylayacağı bir plân dahilinde alınmasını ve uygulanmasını o bankanın yönetim kurulundan isteyebilir. Ancak ilgili banka tarafından 68. ve/veya 69. maddelerde yer alan önlemlerin alınmaması veya alınan önlemlere rağmen sorunların giderilememesi ya da bu tedbirlerin alınması durumunda dahi sonuç alınamayacağının belirlenmesi hâlinde BDDK ilgili bankadan bu kez 70. maddesinde sayılan kısıtlayıcı önlemlerin bir veya birkaçının veya uygun göreceği diğer tedbirlerin alınmasını ve uygulanmasını ister.

Ayrıca BDDK. yaptığı denetimler sonucunda;

- a) Alınması istenen tedbirlerin BDDK tarafından verilen süre içerisinde ya da her halükârda en geç oniki ay içinde kısmen ya da tamamen alınmaması ya da bu tedbirleri kısmen veya tamamen almış olmasına rağmen, malî bünyesinin güçlendirilmesine imkân bulunmadığı veya bu tedbirler alınmış olsa dahi malî bünyesinin güçlendirilemeyeceğinin tespit edilmesi.
- b) Faaliyetine devamının mevduat ve katılım fonu sahiplerinin hakları ve malî sistemin güven ve istikrarı bakımından tehlike arz ettiğinin ortaya çıkması.
- c) Yükümlülüklerini vadesinde yerine getiremediğinin tespit edilmesi.
- d) Yükümlülüklerinin toplam değerinin varlıklarının toplam değerini aşması.
- e) Hâkim ortaklarının veya yöneticilerinin, banka kaynaklarını, bankanın emin bir şekilde çalışmasını tehlikeye düşürecek biçimde doğrudan veya dolaylı veya dolanlı olarak kendi lehlerine kullanması veya dolanlı olarak kaynak kullandırması ve bankayı bu suretle zarara uğratması.

hâllerinden bir veya birkaçının varlığı durumunda, ilgili bankanın faaliyet iznini kaldırmaya ya da temettü hariç ortaklık hakları ile yönetim ve denetimini, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla kısmen veya tamamen devri, satışı veya birleştirilmesi amacıyla Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu'na devretmeye yetkilidir.

Borçlanma aracı ihraççısının anapara ve faiz yükümlülüklerini ödeyememesi durumunda yatırımcılar alacaklarını hukuki yollara başvurarak tahsil edebilirler. Banka'nın tasfiyesi halinde, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve diğer kanunlarda belirtilen öncelikli ve teminatlı alacaklılardan sonra gelmek üzere borçlanma aracı sahipleri alacaklarını tahsil edebilecektir.

İhraççının yükümlülüklerini yerine getirme sıralaması içinde ihracı planlanan borçlanma araçlarının yeri aşağıda belirtilmiştir :

Borçlanma aracı alacakları İcra ve İflas Kanunu uyarınca imtiyazlı olmayan diğer tüm alacaklarla aynı kategoride bulunmaktadır. Yürürlükteki icra ve iflas mevzuatına göre, Banka aleyhine yürütülen takiplerde alacaklıların sıra cetvelindeki öncelik durumları İcra İflas Kanunu'nun aşağıda belirtilen 206. maddesinde belirtildiği gibidir.

“Madde 206 – (Değişik madde: 03/07/1940 – 3890/1 md.) Alacakları rehinli olan alacaklıların satış tutarı üzerinde, gümrük resmi ve akar vergisi gibi Devlet tekliflerinden muayyen eşya ve akardan alınması lazım gelen resim ve vergi o akar veya eşya bedelinden istifa olunduktan sonra rüçhan hakları vardır.

Bir alacak birden ziyade rehinle temin edilmiş ise satış tutarı borca mahsup edilirken her rehinin idare ve satış masrafı ve bu rehinlerden bir kısmı ile temin edilmiş başka alacaklar da varsa nazara alınıp paylaştırmada lazım gelen tenasübe riayet edilir.

Alacakları taşınmaz rehniyle temin edilmiş olan alacaklıların sırası ve bu teminatın faiz ve eklentisine şümulü Kanunu Medenin taşınmaz rehnine müteallik hükümlerine göre tayin olunur. (Ek cümle; 29/06/1956 – 6763/42 md.) Alacakları gemi ipoteği ile temin edilmiş olan alacaklılarla gemi alacaklıları hakkında Türk Ticaret Kanununun bu cihetlere ait hususi hükümleri tatbik olunur.

(Değişik fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md.) Teminatlı olup da rehinle karşılanmamış olan veya teminatsız bulunan alacaklar masa mallarının satış tutarından. aşağıdaki sıra ile verilmek üzere kaydolunur:

Birinci sıra:

- A. İşçilerin. iş ilişkisine dayanan ve iflasın açılmasından önceki bir yıl içinde tahakkuk etmiş ihbar ve kıdem tazminatları dahil alacakları ile iflas nedeniyle iş ilişkisinin sona ermesi üzerine hak etmiş oldukları ihbar ve kıdem tazminatları.*
- B. İşverenlerin. işçiler için yardım sandıkları veya sair yardım teşkilatı kurulması veya bunların yaşatılması maksadıyla meydana gelmiş ve tüzel kişilik kazanmış bulunan tesislere veya derneklere olan borçları.*
- C. İflasın açılmasından önceki son bir yıl içinde tahakkuk etmiş olan ve nakden ifası gereken aile hukukundan doğan her türlü nafaka alacakları.*

İkinci Sıra:

Velayet ve vesayet nedeniyle malları borçlunun idaresine bırakılan kimselerin bu ilişki nedeniyle doğmuş olan tüm alacakları;
Ancak bu alacaklar. iflas. vesayet veya velayetin devam ettiği müddet yahut bunların bitmesini takip eden yıl içinde açılırsa imtiyazlı alacak olarak kabul olunur. Bir davanın veya takibin devam ettiği müddet hesaba katılmaz.

Üçüncü Sıra:

Özel kanunlarında imtiyazlı olduğu belirtilen alacaklar.

Dördüncü Sıra:

İmtiyazlı olmayan diğer bütün alacaklar. Borçlanma aracı alacakları. dördüncü sırada sayılan alacaklar kategorisine girmektedir.

(Ek fıkra: 17/07/2003 – 4949 S.K./52.md) Bir ve ikinci sıradaki müddetlerin hesaplanmasında aşağıdaki süreler hesaba katılmaz:

- 1. İflasın açılmasından önce mühlet de dahil olmak üzere geçirilen konkordato süresi.*
- 2. İflasın ertelenmesi süresi.*
- 3. Alacak hakkında açılmış olan davanın devam ettiği süre.*

Terekenin iflas hükümlerine göre tasfiyesinde. ölüm tarihinden tasfiye kararı verilmesine kadar geçen süre.”

5. İHRAÇÇI HAKKINDA BİLGİLER

5.1. İhraççı hakkında genel bilgi:

5.1.1. İhraççının ticaret unvanı:

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

5.1.2. İhraççının kayıtlı olduğu ticaret sicili ve sicil numarası:

Merkez Adresi	:	Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş / İSTANBUL
Fili Yönetim Yeri	:	Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş / İSTANBUL
Bağlı Bulunduğu Ticaret Sicil Müdürlüğü	:	İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü
Ticaret Sicil Numarası	:	159422

5.1.3. İhraççının kuruluş tarihi ve süresiz değilse, öngörülen süresi:

Ticaret Siciline Tescil Edildiği Tarih	:	25.04.1946
Sürelili Olarak Kuruldu İse Süresi	:	Süresiz

5.1.4. İhraççının hukuki statüsü, tabi olduğu mevzuat, ihraççının kurulduğu ülke, kayıtlı merkezinin ve fiili yönetim merkezinin adresi, internet adresi ve telefon ve fax numaraları:

Hukuki Statü	:	Anonim Şirket
Tabi Olduğu Yasal Mevzuat	:	Türkiye Cumhuriyeti Kanunları
Kurulduğu Ülke	:	Türkiye
Fili Yönetim Yeri	:	Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş / İSTANBUL
İnternet Adresi	:	www.garantiibva.com.tr
Telefon ve Faks Numaraları	:	0(212)318-1818 – 0(212)318-1888

5.1.5. İhraççının ödeme gücünün değerlendirilmesi için önemli olan, ihraççıya ilişkin son zamanlarda meydana gelmiş olaylar hakkında bilgi:

Bankamızın ödeme gücünü etkileyen son dönemlerde önemli bir olay bulunmamaktadır. Son dönemde gerçekleşen ve halen tedavülde olan TL ve YP cinsinden borçlanma araçlarına ait detaylı bilgiler Sermaye Piyasası Aracı Notu'nun 6.3. no'lu maddesinde detaylı olarak yer almaktadır.

Garanti Bankası'nın kredi derecelendirme kuruluşları Fitch Ratings, Moody's ve JCR Eurasia Rating'den almış olduğu derecelendirme notları son durum itibarıyla aşağıda yer almaktadır.

FITCH RATINGS

1 Eylül 2020

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP	B+
Kısa Vadeli YP	B
Uzun Vadeli TL	BB-
Kısa Vadeli TL	B
Finansal Kapasite Notu	b+
Destek	4
Uzun vadeli ulusal notu	AA(tur)
Uzun vadeli ulusal notu görünümü	Durağan

MOODY'S

15 Eylül 2020

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Caa1
Uzun Vadeli TL Mevduat	B2
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime Değil
Kısa Vadeli TL Mevduat	Prime Değil
Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment - BCA)	b3
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA)	b3
Uzun Vadeli Ulusal Not	A1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

JCR EURASIA**RATINGS**

26 Ağustos 2020

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

5.2. Yatırımlar:

5.2.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken son finansal tablo tarihinden itibaren yapılmış olan başlıca yatırımlara ilişkin açıklama:

YOKTUR

5.2.2. İhraççının yönetim organı tarafından geleceğe yönelik önemli yatırımlar hakkında ihraççıyı bağlayıcı olarak alınan kararlar, yapılan sözleşmeler ve diğer girişimler hakkında bilgi:

YOKTUR

5.2.3. Madde 5.2.2'de belirtilen bağlayıcı taahhütleri yerine getirmek için gereken finansmanın planlanan kaynaklarına ilişkin bilgi:

YOKTUR

5.2.4. İhraççının borçlanma aracı sahiplerine karşı yükümlülüklerini yerine getirebilmesi için önemli olan ve grubun herhangi bir üyesini yükümlülük altına sokan veya ona haklar tanıyan, olağan ticari faaliyetler dışında imzalanmış olan tüm önemli sözleşmelerin kısa özeti:

YOKTUR

6. FAALİYETLER HAKKINDA GENEL BİLGİLER

6.1. Ana faaliyet alanları:

6.1.1. İhraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tablo dönemleri itibariyle ana ürün/hizmet kategorilerini de içerecek şekilde ihraççı faaliyetleri hakkında bilgi:

Bankacılık Faaliyetleri

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.

FAALİYET GELİRLERİ/ GİDERLERİ (Bin TL)*	31.12.2016	%	31.12.2017	%	30.09.2018	%	31.12.2018	%	30.09.2019	%	31.12.2019	%	30.09.2020	%
Net Faiz Geliri/Gideri	12,255,733	72.47%	15,686,570	79.81%	13,974,256	49.28%	20,876,933	73.62%	15,089,955	66.84%	20,673,425	67.06%	18,281,441	59.19%
Net Ücret ve Komisyon Gelirleri/Giderleri	3,275,690	19.37%	3,860,413	19.64%	3,752,240	13.23%	5,102,687	17.99%	4,637,015	20.54%	6,273,573	20.35%	4,865,513	15.75%
Temettü Gelirleri	9,088	0.05%	7,816	0.04%	5,839	0.02%	7,691	0.03%	9,046	0.04%	11,276	0.04%	20,118	0.07%
Ticari Kar / Zarar (Net)	(743,653)	-4.40%	(1,842,027)	-9.37%	760,940	2.68%	(1,145,747)	-4.04%	(1,877,715)	-8.32%	(1,806,062)	-5.86%	2,321,948	7.52%
Diğer Faaliyet Gelirleri	2,113,576	12.50%	1,942,284	9.88%	2,746,731	9.69%	3,517,425	12.40%	4,716,943	20.89%	5,676,784	18.41%	5,395,362	17.47%
TOPLAM	16,910,434	100.00%	19,655,056	100.00%	21,240,006	74.90%	28,358,989	100.00%	22,575,244	100.00%	30,828,996	100.00%	30,884,382	100.00%

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

*Tablodaki veriler, BDDK tarafından yayımlanan Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5. Maddesinin 1.fıkrası çerçevesinde Banka'nın kredi kuruluşu veya finansal kuruluş niteliğindeki ortaklıkları ile birlikte tek bir işletme gibi sunulmalarını sağlayacak şekilde konsolide edilmesi suretiyle hazırlanan konsolide finansal tablolardan alınmıştır.

30 Eylül 2020 itibarıyla yurt içinde 894 şube, Kıbrıs'ta yedi, Malta'da bir olmak üzere yurt dışında sekiz şube, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilikten oluşan yaygın bir dağıtım ağı ve 18,612 çalışanıyla 18.6 milyon müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor. En son teknolojik altyapıya sahip 5,213 ATM, çağrı merkezi, internet, mobil ve sosyal bankacılık platformlarıyla tüm kanallarda kesintisiz bir deneyim ve bütünleşik kanal kolaylığı sunuyor.

Bankamızın yukarıda bahse konu faaliyetleri ile ilgili istatistikler aşağıda yer almaktadır.

Sayılarla Garanti	Ara.16	Ara.17	Ara.18	Ara.19	Eyl.20
Şube Ağı	971	948	936	914	904
+ Yurtiçi	959	937	926	904	894
+ Yurtdışı şube ve temsilcilikler	12	11	10	10	10
Çalışan Sayısı	19,689	18,851	18,338	18,784	18,612
ATM	4,825	5,003	5,258	5,260	5,213
POS*	635,865	670,259	669,435	651,860	685,308
Toplam Müşteri Sayısı	14,615,584	15,143,274	16,378,164	17,639,898	18,507,144
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı**	4,878,893	5,957,966	7,256,168	8,352,034	9,286,568
Kredi Kartı Müşteri Sayısı**	6,484,464	6,808,211	6,975,591	7,083,510	7,253,571

* Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

** 3 ayda en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

Diğer Faaliyetler

Kurumsal, ticari, KOBİ, ödeme sistemleri, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti; Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarındaki finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubudur. İştirakler ve bağlı ortaklıklarla ilgili detaylı bilgiler madde 7.1'de mevcuttur.

6.1.2. Araştırma ve geliştirme süreci devam eden önemli nitelikte ürün ve hizmetler ile söz konusu ürün ve hizmetlere ilişkin araştırma ve geliştirme sürecinde geline aşama hakkında ticari sırı açığa çıkarmayacak nitelikte kamuya duyurulmuş bilgi:

YOKTUR.

6.2. Başlıca sektörler/pazarlar:

6.2.1. Faaliyet gösterilen sektörler/pazarlar ve ihracının bu sektörlerdeki/pazarlardaki yeri ile avantaj ve dezavantajları hakkında bilgi:

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

BDDK sektör verilerine göre Eylül 2020 itibarıyla Türkiye'de faaliyet göstermekte olan 52 banka bulunmaktadır. 29 özel ticari banka, 3 kamu bankası, 14 kalkınma ve yatırım bankası, 6 katılım bankası. Üçü kamu elinde olan en büyük yedi banka, 30 Haziran 2020 itibarıyla Türkiye'deki toplam aktiflerin %70'ini, kredilerin %73'ünü ve mevduatların %75'ini ellerinde bulundurmaktadır.

T. Garanti Bankası A.Ş., 30 Eylül 2020 itibarıyla 894 yurtiçi şubesi, 8 yurtdışı şubesi (1 adet Malta'da ve 7 adet Kuzey Kıbrıs Türk Cumhuriyeti'nde) ve 2 temsilciliği (Düsseldorf ve Şangay) ve dijital dağıtım kanalları aracılığı ile kurumsal, ticari, KOBİ, ödeme sistemleri, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı dâhil olmak üzere tüm işkollarında faaliyet göstermektedir. Bankacılık faaliyetlerine ek olarak, bağlı

ortaklıkları aracılığıyla bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, menkul değerler, konut finansmanı ve portföy yönetimi alanlarında da hizmet vermektedir. Ayrıca GarantiBank International ve Garanti Bank SA (Romanya) bağlı ortaklıkları aracılığıyla da yurt dışı bankacılık faaliyetlerini yürütmektedir.

30 Eylül 2020 tarihli kamuya açıklanan konsolide mali tablolarda Banka, 525.909.400 bin TL'lik konsolide aktif büyüklüğü ile Türkiye'de faaliyet gösteren en büyük ikinci özel bankadır.

Garanti, 30 Eylül 2020 itibarıyla konsolide finansallara göre 326.301.887 bin TL'ye, konsolide olmayan finansallara göre 295.653.823 bin TL'ye ulaşan canlı nakdi kredileri ile mevduat bankaları arasında %9,6'lık bir paya sahiptir². Sürdürülebilir ve karlı büyüme stratejisi doğrultusunda Garanti, fiyat rekabetinden uzak durmaktadır. Kurumsal ve ticari bankacılıktaki gücüyle desteklenen YP canlı kredilerde %9,9 ve TL işletme kredilerde de %8,0 pazar payına sahiptir². Garanti, %8,5 pazar payla konut kredilerinde ve %11,6 pazar payıyla da toplam bireysel kredilerde özel bankalar arasında lider konumda yer almaktadır². 685 bin POS terminali ile Türkiye'nin en geniş üye işyeri ağına sahip olan Banka, işyeri hacminde %17,1 pazar payı ile, kart hacminde ise %17,8 pazar payı ile öncü konumdadır³.

Uzun soluklu iletişime dayanan müşteri altyapısı ile Garanti, Eylül 2020 itibarıyla YP müşteri mevduatında %10,7 pazar payına, TL müşteri mevduatında %8,8 pazar payına sahiptir. Garanti, toplam müşteri mevduatında %9,9 pazar payıyla Türkiye'nin 2. en büyük özel bankası konumunda olmayı sürdürmektedir². Fonlama bazını etkin bir şekilde yönetebilmek ve müşteri tabanını genişletmek amacıyla Garanti, vadesiz mevduata da büyük önem vermektedir. Vadesiz müşteri mevduatların toplam müşteri mevduat içindeki payı %45'tir. Vadesiz müşteri mevduatlarında Garanti, %14,2 pazar payına sahiptir².

1 BDDK Aylık Raporlar, Interaktif Aylık Bülten Eylül 2020, mevduat bankaları <http://ebulten.bddk.org.tr/abmvc/>

2 BDDK Haftalık Raporlar, 25 Eylül 2020 Tarihli Haftalık Bülten Verileri, mevduat bankaları, sıralamalar 30 Haziran 2020 itibarıyla özel mevduat bankaları arasındadır. <http://ebulten.bddk.org.tr/haftalikbulten/#>

3 Bankalararası Kart Merkezi tarafından hazırlanan rapora göre, Eylül 2017. http://bkm.com.tr/secilen-aya-ait-istatistikler/?filter_year=2016&filter_month=12&List=Liste

30 Eylül 2020 itibarıyla Bankanın sektördeki konumu aşağıdaki tabloda detaylı olarak sunulmuştur.

30 Eylül 2020 İtibarıyla (Para Birimi: TL milyon)	Sektör	T. Garanti Bankası A.Ş.***	T.Garanti Bankası A.Ş. Pazar Payı*
Aktifler **	5,192,713	479,714	9.2%
Canlı Krediler	3,072,004	295,654	9.6%
Müşteri Mevduatı	3,116,653	307,623	9.9%
Konut ¹	258,037	21,900	8.5%
Taşıt ¹	21,281	4,827	22.7%
İhtiyaç ²	909,187	48,989	5.4%
Tüketici Kredileri (Bireysel kredi kartları dahil)	758,226	87,839	11.6%
Tüketici + Taksitli Ticari Krediler (Kredi kartları dahil)	1,367,594	106,461	7.8%
<i>1: Taksitli Ticari krediler dahildir</i>			
<i>2: Diğer krediler ve kredili mevduat hesapları dahildir</i>			

(*)Pazar payları hesaplanırken sektör dataları için BDDK haftalık bülteni-mevduat bankaları verileri, banka için 30 Eylül 2019 tarihli kamuya açıklanan solo mali tablolar kullanılmıştır. <http://ebulten.bddk.org.tr/haftalikbulten/#>

(**)Aktif pazar payı hesaplanırken sektör dataları için Eylül 2020 tarihli BDDK aylık bülteni-mevduat bankaları verileri, banka için 30 Eylül 2020 tarihli kamuya açıklanan solo mali tablolar kullanılmıştır. <http://ebulten.bddk.org.tr/abmvc/>

(***)30 Eylül 2020 Hesap Dönemine Ait Konsolide olmayan Finansal Tablolar ve Bağımsız Denetim Raporu:

<https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kutuphane/bddk-konsolide-olmayan-finansal-raporlar-pdf/PDF/1391/0/0>

Dezavantajlar bankacılık sektörünün tümü için var olan ve içinde faaliyet gösterilen ülke ve global ekonomik konjonktür doğrultusunda baş gösterme potansiyeline sahip olan gelişmeler olarak algılanmaktadır. Bankamıza özel olarak vurgulanması gereken dezavantaj yoktur.

Garanti Bankası, Basel ve BDDK tarafından belirlenen minimum gerekliliklerin oldukça üzerinde sermaye rasyoları ve likidite karşılama oranlarıyla faaliyet göstermektedir. BDDK geçici önlemleri hariç Konsolide ve solo sermaye yeterlilik oranları 30 Eylül itibarıyla %16,9 ve %18,5 seviyesinde olup, %12,2 olarak belirtilen minimum Basel gerekliliğinin oldukça üzerindedir. Garanti Bankası toplam ve yabancı para likidite karşılama oranları %183 ve %340 seviyesinde olup minimum gereklilik olan %100 ve %80 toplam ve yabancı para likidite karşılama oranlarının oldukça üzerinde faaliyet göstermektedir. Korunaklı sermaye ve likidite tamponları bankaya volatil piyasa koşullarından olumsuz etkilenmemesi noktasında avantaj sağlamaktadır.

6.3. İhraççının rekabet konumuna ilişkin olarak yaptığı açıklamaların dayanağı:

Piyasa bilgilerine ilişkin veriler yukarıda her bir tablonun altında belirtildiği üzere ilgili kurum ve kuruluşların yayınlamış oldukları kamuya açık bilgilerden oluşmaktadır. Bu ilgili kurum ve kuruluşlar aşağıda belirtilmiştir:

- Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu'nun (BDDK)
http://www.bddk.org.tr/WebSitesi/turkce/Istatistiki_Veriler/Istatistiki_Veriler.aspx
- Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi 30 Eylül 2020 Hesap Dönemine Ait Konsolide Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu
<https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/Kutuphane/bddk-konsolide-finansal-raporlar-pdf/PDF/1389/0/0>
- Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi 30 Eylül 2020 Hesap Dönemine Ait Konsolide Olmayan Finansal Tablolar ve Sınırlı Eylül Raporu
<https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kutuphane/bddk-konsolide-olmayan-finansal-raporlar-pdf/PDF/1391/0/0>
- Bankalararası Kart Merkezi A.Ş.
<https://login.bkm.com.tr/vpn/tmindex.html>
- Türkiye Bankalar Birliği
<http://www.tbb.org.tr/tr/banka-ve-sektor-bilgileri/banka-bilgileri/bankalar/64>

7. GRUP HAKKINDA BİLGİLER

7.1. İhraççının dahil olduğu grup hakkında özet bilgi, grup şirketlerinin faaliyet konuları, ihraççıyla olan ilişkileri ve ihraççının grup içindeki yeri:

BBVA ile Doğuş grubu arasında imzalanan 19 Kasım 2014 tarihli Hisse Devir Sözleşmesi uyarınca Doğuş Grubu, Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14,23'üne tekabül eden hisselerini 27 Temmuz 2015 tarihinde BBVA'ya devretmiş ve BBVA'nın Garanti Bankası'ndaki payı %39,90 olmuştur. 21 Şubat 2017 tarihinde KAP'a yapılan açıklamaya göre, Doğuş Grubu'nun Garanti Bankası'ndaki %9,95'ini temsil eden payın BBVA'ya satılması konusunda anlaşma sağlanmıştır. Gerekli onayları takiben BBVA'nın Garanti Bankası sermayesindeki payı % 49,85'e yükselmiş ve BBVA ana hissedar konumuna gelmiştir.

Faaliyetlerine 160 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, yaklaşık 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 faaliyetlerini sürdürmektedir. BBVA, bankacılığın yanı sıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

30'dan fazla ülkede varlığını sürdürmekte ve yaklaşık 124 binden fazla çalışan istihdam etmekte olan BBVA'nın 7.565 adet şubesi ve 31.037 ATM'si bulunmaktadır.

İspanya:

BBVA İspanya'da 1857 yılında Banco Bilbao adı altında kuruldu. Mevcut durumda, BBVA 3.000'den fazla lokasyondaki şube ağıyla ve tüm finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmetlerle faaliyetini sürdürmektedir.

Diğer Avrupa Ülkeleri

BBVA'nın Türkiye'de Garanti Bankası'nda mevcut durum itibarıyla %49,85 hissesi vardır. Ayrıca, BBVA'nın Portekiz ve diğer Avrupa ülkelerinde de (İngiltere, Fransa, Belçika, Hollanda, Almanya, İtalya, İsviçre, İrlanda, Finlandiya, Lüksemburg, Malta, Portekiz, Romanya ve Kıbrıs) şube ve temsilcilikler yoluyla varlığı devam etmektedir. Banka, bu bölgede bireysel ve kurumsal bankacılık alanında faaliyet göstermektedir.

Meksika

BBVA 1995 yılında Probursa'nın satın alınmasının ardından ülkede varlığını sürdürmektedir. BBVA, ülkedeki faaliyetlerine BBVA Bancomer altında, bankacılık ve sigorta alanında devam etmektedir.

Amerika Birleşik Devletleri

BBVA ABD'deki bankacılık faaliyetlerini, ticari bankacılık, bireysel bankacılık ve varlık yönetimi alanlarında, %100 iştiraki olan BBVA Compass altında sürdürmektedir.

Latin Amerika

BBVA'nın Arjantin, Bolivya, Brezilya, Şili, Kolombiya, Paraguay, Peru, Uruguay ve Venezuela'da bankacılık iştirakleri vardır.

Asya Pasifik – Diğer Avrasya

BBVA'nın Çin, Hong Kong, Japonya ve Singapur'da şube ve temsilcilikleri mevcuttur.

Kurumsal Merkez

BBVA Group'un mevcuttaki faaliyet alanlarına girmeyip, grubun holding fonksiyonuna karşılık gelen, döviz riskinin yönetilmesi, çeşitli sermaye piyasası araçlarının ihraç edilmesi gibi faaliyetlerini yöneten yapıdır.

BBVA (BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A) Ortaklık Yapısı

Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı	Sermayedeki Payı (EUR)	Sermayedeki Pay Oranı (%)
KURUMSAL YATIRIMCILAR	118.132.000	3,62
ÇALIŞANLAR	108.138.000	3,31
ÖZEL YATIRIMCILAR	1.231.842.000	37,70
İSPANYA DIŞI YATIRIMCILAR	1.809.153.000	55,37
TOPLAM	3.267.264.000	100

Diğer Faaliyetler

Kurumsal, ticari, KOBİ, ödeme sistemleri, özel, bireysel ve yatırım bankacılığı dahil olmak üzere bankacılık sektörünün tüm iş kollarında faaliyet gösteren Garanti; Hollanda ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal iştirakleri ile entegre bir finansal hizmetler grubudur. İştirakler ve bağlı ortaklıklarla ilgili detaylı bilgiler aşağıda mevcuttur.

Garanti Bankası'nın Sektörlere Göre İştirakleri ve Bağlı Ortaklıkları

30 Eylül 2020 tarihli konsolide finansal tablolarda Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi (Banka) ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

Finansal Kiralama

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, şirket hisselerinin tamamına sahiptir.

Faktoring

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 Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8,38'i halka açıktır.

Bankacılık

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

Aracılık

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 konsolide finansal tablolarda konsolide edilmektedir.

Hayat Sigortası ve Bireysel Emeklilik

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, Banka Garanti Emeklilik'in %84,91'ine sahiptir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Portföy Yönetimi

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

Garanti Holding, Aralık 2007'de Amsterdam'da kurulmuştur ve hisselerinin tamamı Mayıs 2010'da Banka tarafından Doğuş Holding AŞ'den satın alınmıştır. Ortaklığın yasal ismi 27 Ocak 2011 tarihinde D Netherlands BV'den Garanti Holding BV'ye değiştirilmiştir.

Diğer

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 de konsolidasyona dahil edilmektedir.

30 Eylül 2020 itibarıyla Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler aşağıdaki gibidir;

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

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

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

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

7.2. İhraççının grup içerisindeki diğer bir şirketin ya da şirketlerin faaliyetlerinden önemli ölçüde etkilenmesi durumunda bu husus hakkında bilgi:

YOKTUR

8. EĞİLİM BİLGİLERİ

8.1. Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo döneminden itibaren ihraççının finansal durumu ile faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmadığına ilişkin beyan:

Bağımsız denetimden geçmiş son finansal tablo dönemi olan 30.09.2020'den itibaren Bankanın finansal durumu ve faaliyetlerinde olumsuz bir değişiklik olmamıştır.

8.2. İhraççının beklentilerini önemli ölçüde etkileyebilecek eğilimler, belirsizlikler, talepler, taahhütler veya olaylar hakkında bilgiler:

Küresel ekonomi, Covid-19 salgınının neden olduğu arz, talep, finansal şoklar ve salgına karşı uygulanan karantina önlemleri sonucunda 2020 yılının ikinci çeyreğinde ciddi sert bir daralma yaşadı. Artan belirsizlik ortamı, yatırımcıların ihtiyatlı kalmasına risk iştahlarının azalıp güvenli varlıklara (gelişmiş ülke varlıklarına ve altın gibi varlıklara) olan talebinin artmasına sebep oldu. Her ne kadar, üçüncü çeyrek itibariyle aktivitede başlayan normalleşme ve bunu takip eden toparlanma destekleyici olsa da, salgına dair belirsizliklerin sürmesi ve diğer jeopolitik gelişmeler yatırımcıların temkinli kalmasına neden oluyor. Bu nedenle, yükselen piyasalara ait riskli hisse senedi ve tahvil pozisyonlarında da talep oldukça sınırlı kalıyor. Bu durum, Türk finansal varlıklar üzerinde de baskı oluşturuyor. Bunun yanında, yükselen piyasalarda farklı kırılmalıkların oluşturduğu riskler yükselen piyasalarda bulaşıcı etkinin devam etmesine neden oluyor (Bulaşıcı etkinin devam etmesi, herhangi bir yükselen piyasada bir şok yaşadığında yatırımcıların yükselen piyasalara olan güvenini olumsuz etkiliyor. Bu nedenle, portföylerinde yer alan yükselen piyasalara ait finansal varlıkları azaltma eğilimine girebiliyorlar. Bu durum finansal varlıklardaki dalgalanmayı artırıyor).

Salgının neden olduğu arz, talep ve finansal şoklara karşı hem gelişmiş hem de gelişmekte olan ülkeler, oldukça destekleyici geleneksel olmayan maliye politikaları (hanehalkına nakit desteği, şirketlere vergi ve kredi destekleri gibi) ve para politikası (getiri eğrisi kontrolü, miktarsal genişleme) uyguladılar. Küresel likiditenin yüksek kalacağına, faizlerin düşük ve destekleyici maliye politikalarının devam edebileceğine dair artan beklentilerin finansal gerginliği yumuşatmasına rağmen, salgına dair belirsizliklerin (tedavi veya aşının ne zaman bulunacağı, salgında ikinci dalganın boyutu) piyasalarda ihtiyatlı duruşun devam etmesine neden oluyor. Bu durum, yükselen piyasalara sermaye girişlerinin zayıf kalmasına dolayısıyla varlık fiyatlarına (risk priminin yüksek kalması, tahvil ve hisse senetlerine olan talebin zayıf kalması gibi) olumsuz yansıyor. Öte yandan, aşı veya tedavinin erken bulunması ve hızlı yayılması durumunda sosyal mesafenin gevşemesiyle birlikte kademeli toparlanabilecek küresel ekonomi ve bol likidite ve düşük faiz ortamı yatırımcı iştahını olumlu etkileyebilir. Bu durum, gelişen ülkelere sermaye akımlarının hızlanmasına dolayısıyla varlık fiyatları üzerinde olumlu etki edebilir.

İç tarafta ise ekonomi politikalarında olası yanlış adımlar (Merkez Bankasının yetersiz politika tepkisi ve/veya bütçe açığının önlem alınmayıp genişlemeye devam etmesi) ve salgının kontrol altına alınmaması durumunda yatırımcının Türkiye piyasasına olan güvenini sarsabilir ve finansal varlıklarımız üzerinde olumsuz etki yapabilir. Öte yandan, uygulanan salgın önlemleri, destekleyici maliye politikası, kredi destek paketleri ve makro ihtiyati politikalar, ekonomide ikinci çeyrekte yaşanan sert daralmadan sonra hızlı bir toparlanmayı sağladı. Salgın nedeniyle zayıf turizm ve ihracat gelirlerine ek olarak güçlü kalan ithalat, cari dengenin ise hızla bozulmasına neden oldu. Ekonomide toparlanmanın güç kazandığına dair beklentilerin artması yatırımcının iştahını tetikleyebilir fakat zayıf kalan ülke rezervleri, yüksek dış borç ve artan cari açık ile bozulan enflasyon görünümü kırılmalıklarını artırıyor. Bu nedenle, ekonomik aktivitedeki toparlanmaya rağmen ülkeye sermaye girişleri kısa vadede olumsuz etkileniyor. Kırılmalıklarını azaltan dengeleyici politikalar, yüksek küresel likidite ve küresel faizlerin uzun bir süre düşük kalacağına dair beklentilerin olduğu ortamda ülkeye sermaye girişlerini olumlu etkileyebilir.

Türkiye özelindeki önemli bir belirsizlik ise Amerikan başkanlık seçimi sonrası oluşacak yönetimin hangi bölgesel ve dış politika gündemlerini takip edeceğinin henüz belirgin bir netlik kazanmamış olması olabilir. Amerikan Kongresi'nde beklenen yaptırımların geleceği ve kurulacak yeni Amerikan hükümetinin bu konudaki tavrının belirsizliği risk oluşturuyor. Finansal varlıklar üzerinde artabilecek baskı kademeli toparlanma sürecinde olan ekonomiyi olumsuz etkileyebilir. Bu durum kredi talebini de zayıflatarak bankanın gelirlerinde azalma yaratabilir ve takibe düşen alacakların artışını hızlandırarak karlılığını etkileyebilir. Bunun dışında, genel olarak ekonomik güvende yaşanan kötüleşme, ülke risk

primlerinin artmasına ve bankanın dış finansman maliyetlerinde yükselişe sebep olabilir. Ancak, yeni Amerikan yönetimiyle birlikte, ilişkilerde yeni bir sayfa aranacak olması durumunda, ortaya çıkacak olumlu hava riskleri sınırlayarak piyasa güvenini tazeleyebilir.

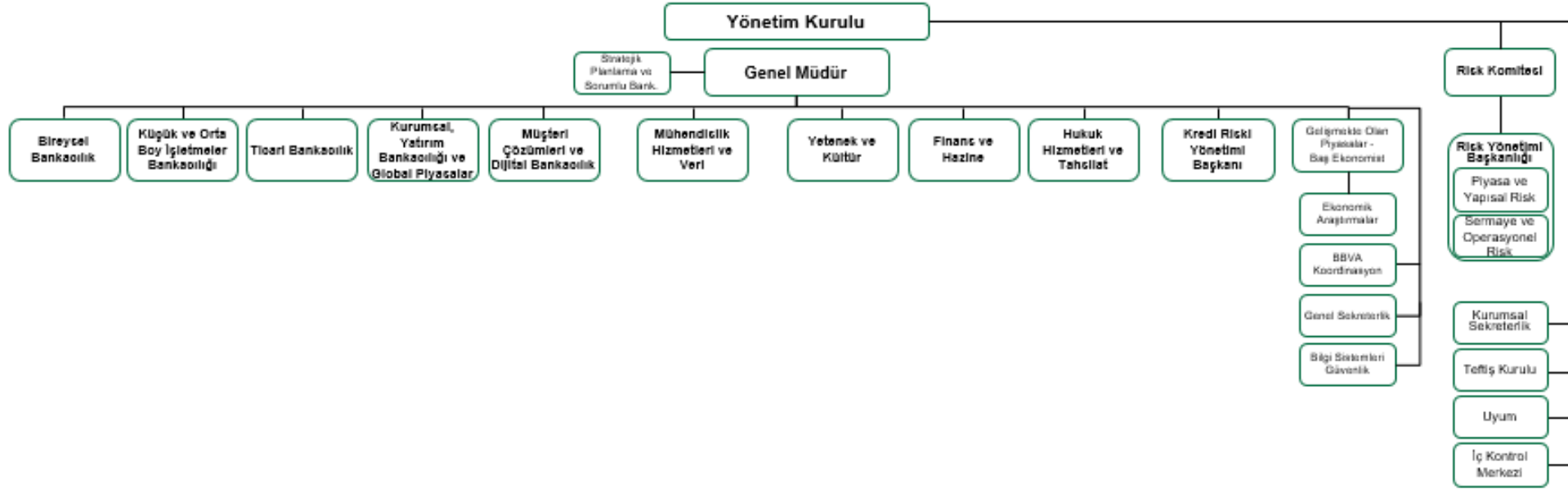
9. KÂR TAHMİNLERİ VE BEKLENTİLERİ

YOKTUR

10. İDARİ YAPI, YÖNETİM ORGANLARI VE ÜST DÜZEY YÖNETİCİLER

10.1 İhraççının genel organizasyon şeması:

T.Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdürlük Organizasyonu



10.2. İdari yapı:

10.2.1. İhraççının yönetim kurulu üyeleri hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Son 5 Yılda Ortaklık Dışında Üstlendiği Görevler	Görev Süresi / Kalan Görev Süresi	Sermaye Payı	
					TL	%
SÜLEYMAN SÖZEN	Yönetim Kurulu Başkanı	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Görüş YMM A.Ş.Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 5 Ay	-	-
MUAMMER CÜNEYT SEZGİN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi	Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Başkanı, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi, Doğal Hayatı Koruma Vakfı (WWFTürkiye) Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 5 Ay	-	-
RECEP BAŞTUĞ	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Garanti Bank S.A. Yönetim Kurulu Başkanı, Garantibank International N.V. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Holding B.V. Yönetim Kurulu Üyesi, G Netherlands B.V. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Yatırım ve Menkul Kıymetler A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Emeklilik ve Hayat A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Faktoring A.Ş.Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Finansal Kiralama A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret T.A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Türkiye Bankalar Birliği Yönetim Kurulu Üyesi, İstanbul Kültür Sanat Vakfı (İKS) Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 5 Ay	-	-
JORGE SAENZ - AZCUNAGA CARRANZA	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	Yönetim Kurulu Üyesi	İspanya, Amerika ve Türkiye için Ülke Ağı-İş Gözlemlene Başkanı, Ülke Ağı-Gözlemlene Başkanı ve BBVA Grubu Global Liderlik Takımı Üyesi, BBVA Compass (Amerika) ve BBVA Bancomer (Meksika)Yönetim Kurulu Üyesi	3 Yıl/ 5 Ay	-	-
JAVIER BERNAL DIONIS	Yönetim Kurulu Üyesi			3 Yıl/ 5 Ay	-	-
JAIME SAENZ DE	Yönetim Kurulu Üyesi		BBVA Grubu İcra Kurulu Üyesi, BBVA Grubu Mali İşler Direktörü (CFO)	3 Yıl/ 5 Ay	-	-

TEJADA PULIDO						
SAİT ERGUN ÖZEN	Yönetim Kurulu Üyesi	Yönetim Kurulu Üyesi-Genel Müdür	Boyer Perakende ve Tekstil Yatırımları A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı, Atom Bank Yönetim Kurulu Üyesi, Türk Sanayicileri ve İş İnsanları Derneği (TÜSİAD) Üyesi,	3 Yıl/ 5 Ay		
BELKIS SEMA YURDUM	Yönetim Kurulu Üyesi			3 Yıl/ 5 Ay	-	-
RAFAEL SALINAS MARTINEZ DE LECEA	Yönetim Kurulu Üyesi		BBVA Global Risk Yönetimi Başkanı	3 Yıl/ 5 Ay	-	-
AVNİ AYDIN DÜREN	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	Garantibank International N.V. Yönetim Kurulu Başkan Vekili, T. Garanti Bankası A.Ş. Emekli ve Yardım Sandığı Vakfı Yönetim Kurulu Başkan Vekili, Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hizmetleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Öğretmen Akademisi Vakfı Mütevelli Heyeti Üyesi	3 Yıl/ 5 Ay	-	-
MEVHİBE CANAN ÖZSOY	Yönetim Kurulu Üyesi		General Elektrik Ticaret ve Servis A.Ş. Yönetim Kurulu Başkanı ve Genel Müdür, Grid Solutions Enerji Endüstrisi A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, GE Enerji Endüstri Ticaret ve Servis A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Komet Enerji Sanayi ve Ticaret A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, GE Renewable Enerji A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, TUSAŞ Motor Sanayii A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Artesis Teknoloji Sistemleri A.Ş. Yönetim Kurulu Üyesi, Sağlık ve Eğitim Vakfı (SEV) Yönetim Kurulu Üyesi, Amerikan Şirketler Derneği Yönetim Kurulu Üyesi.	3 Yıl/ 5 Ay		

10.2.2. Yönetimde söz sahibi olan personel hakkında bilgi:

Adı Soyadı	Görevi	Son 5 Yılda İhraççıda Üstlendiği Görevler	Sermaye Payı	
			TL	%
RECEP BAŞTUĞ	Genel Müdür-Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
İLKER KURUÖZ	Genel Müdür Yardımcısı	Direktör	-	-
BETÜL EBRU EDİN	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
DİDEM BAŞER	Genel Müdür Yardımcısı	Genel Müdür Yardımcısı	-	-
İŞLAK AKDEMİR EVLİOĞLU	Genel Müdür Yardımcısı	Koordinatör	-	-
AYDIN GÜLER	Genel Müdür Yardımcısı	Koordinatör	-	-
ALİ TEMEL	Genel Müdür Yardımcısı Kredi Riski Yönetimi Başkanı			

CEMAL ONARAN	Genel Müdür Yardımcısı	Koordinatör	-	-
MAHMUT AKTEN	Genel Müdür Yardımcısı	Koordinatör	-	-
SELAHATTİN GÜLDÜ	Genel Müdür Yardımcısı	Bölge Müdürü	-	-
AVNİ AYDIN DÜREN	Yönetim Kurulu Üyesi	Genel Müdür Yardımcısı	-	-

10.3. Son 5 yılda, ihraççının yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde yetkili olan personelden alınan, ilgili kişilere hakkında sermaye piyasası mevzuatı, 5411 sayılı Bankacılık Kanunu ve/veya Türk Ceza Kanununun 53 üncü maddesinde belirtilen süreler geçmiş olsa bile; kasten işlenen bir suçtan dolayı beş yıl veya daha fazla süreyle hapis cezasına ya da zimmet, irtikâp, rüşvet, hırsızlık, dolandırıcılık, sahtecilik, güveni kötüye kullanma, hileli iflas, ihaleye fesat karıştırma, verileri yok etme veya değiştirme, banka veya kredi kartlarının kötüye kullanılması, kaçakçılık, vergi kaçaklığı veya haksız mal edinme suçlarından dolayı alınmış cezai kovuşturma ve/veya hükümlülüğünün ve ortaklık işleri ile ilgili olarak taraf olunan dava konusu hukuki uyuşmazlık ve/veya kesinleşmiş hüküm bulunup bulunmadığına dair bilgi:

YOKTUR

10.4. Yönetim kurulu üyeleri ile yönetimde söz sahibi personelin ihraççıya karşı görevleri ile şahsi çıkarları veya diğer görevleri arasında bulunan olası çıkar çatışmaları hakkında bilgi:

YOKTUR

11. YÖNETİM KURULU UYGULAMALARI

11.1. İhraççının denetimden sorumlu komite üyeleri ile diğer komite üyelerinin adı, soyadı ve bu komitelerin görev tanımları:

Denetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Aydın Düren	YK Bağımsız Üyesi
Sema Yurdum	YK Bağımsız Üyesi
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili

Yönetim Kurulu'nun denetim ve gözetim faaliyetlerinin yerine getirilmesine yardımcı olmak üzere oluşturulan Denetim Komitesi'nin sorumlulukları;

- Garanti Bankası'nın iç denetim, iç kontrol ve risk yönetimi sistemlerinin etkinliğini ve yeterliliğini, bu sistemlerle muhasebe ve raporlama sistemlerinin ilgili düzenlemeler çerçevesinde işleyişini ve üretilen bilgilerin bütünlüğünü gözetmek,
- Bağımsız denetim kuruluşları ile değerlendirme ve destek hizmeti kuruluşlarının seçilmesinde gerekli ön değerlendirmeleri yapmak, seçilen bu kuruluşların faaliyetlerini düzenli olarak izlemek,
- Konsolide denetime tabi kuruluşların iç denetim işlevlerinin konsolide olarak sürdürülmesini ve eşgüdümünü sağlamak,
- İSEDES'in yeterliliği ve doğruluğu hakkında gerekli güvenceyi sağlayacak denetim ve kontrol sürecini oluşturmak,

- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak

olarak sıralanıyor.

Kredi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Rafael Salinas Martinez De Lecea	YK Üyesi
Jaime Saenz de Tejada Pulido	YK Üyesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür ve YK Üyesi

Garanti Bankası Yönetim Kurulu, Bankacılık Kanunu'na uygun olarak kredi tahsis yetkilerinin belirli bir tutarını, Kredi Komitesi'ne devretmiştir. Şubeler tarafından iletilen ve Genel Müdürlük kredi yetkisini aşan kredi tekliflerinden uygun bulunanlar haftada bir kez toplanan Kredi Komitesi'ne sunulur. Kredi komitesi, kendisine sunulan bu kredi tekliflerini değerlendirir, kendi yetkisi dahilinde olanları sonuçlandırır, yetkisi üzerinde olup uygun bulunduğu kredi tekliflerini ise sonuçlandırmak üzere Yönetim Kurulu'na sunar.

Haftalık Değerlendirme Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Dr. M. Cüneyt Sezgin	YK Üyesi
Javier Bernal Dionis	YK Üyesi
Alvaro Ortiz Vidal-Abarca	Gelişmekte Olan Piyasalar - Baş Ekonomist
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Alpaslan Özbey	Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Çağrı Süzer	Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdürü
Mustafa Sağlık	Birim Müdürü
Hakan Öger	Birim Müdürü
Kerem Ömer Orbay	Birim Müdürü
Ceren Acer Kezik	Birim Müdürü
Metin Kılıç	Birim Müdürü
Vahan Üçkardeş	Birim Müdürü
Handan Saygın	Birim Müdürü
Özlem Ernart	Risk Yönetimi Başkanı

İlke Badraslı Temel	Birim Müdürü
Fulya Göyeneç	Birim Müdürü
Levent Kirazoğlu	Birim Müdürü
Koray Öztopçu	Birim Müdürü
Alper Eker	Birim Müdürü
Demet Yavuz	Birim Müdürü
Sinem Edige	Birim Müdürü
Barış Karaayvaz	Birim Müdürü
Oben Savaş	Birim Müdürü

Bankanın varlık ve yükümlülüklerinin yönetimi ile görevli olup; amacı, faiz oranı riski, kur riski, likidite riski ve piyasa risklerini değerlendirerek banka stratejilerini ve rekabet koşullarını da dikkate alarak banka bilançosunun yönetilmesi için ilgili birimlerce icra edilecek kararları almak ve uygulamaları izlemektir.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Javier Bernal Dionis	YK Üyesi
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili
Sema Yurdum	YK Bağımsız Üyesi
Handan Saygın	Birim Müdürü

Banka'da kurumsal yönetim ilkelerine uyumun izlenmesi, bu konuda iyileştirme çalışmalarında bulunulması, Yönetim Kurulu'na atanacak Bağımsız Üye adaylarının belirlenmesi ve Yönetim Kurulu'na öneriler sunulmasından sorumludur.

Halihazırda yürürlükte bulunan Sermaye Piyasası Kurulu'nun II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği çerçevesinde;

- Bankada kurumsal yönetim ilkelerinin uygulanıp uygulanmadığını, uygulanmıyor ise gerekçesini ve bu prensiplere tam olarak uymama dolayısıyla meydana gelen çıkar çatışmalarını tespit eder ve Yönetim Kuruluna kurumsal yönetim uygulamalarını iyileştirici tavsiyelerde bulunur.
- Yatırımcı ilişkileri bölümünün çalışmalarını gözetir.
- Yönetimin ve yatırımcıların da dahil olmak üzere bağımsız üyelik için aday tekliflerini, adayın bağımsızlık ölçütlerini taşıyıp taşıyamaması hususunu dikkate alarak değerlendirir ve buna ilişkin değerlendirmesini bir rapora bağlayarak Yönetim Kurulu onayına sunar.
- Bağımsızlığı ortadan kaldıran bir durumun ortaya çıkması ve bağımsızlığını kaybeden Yönetim Kurulu üyesinin istifa etmesi halinde, asgari bağımsız Yönetim Kurulu üye sayısının yeniden sağlanmasını teminen, yapılacak ilk genel kurul toplantısına kadar görev yapmak üzere boşalan üyeliklere bağımsız üye seçimi için değerlendirme yapar ve değerlendirme sonucunu yazılı olarak Yönetim Kuruluna bildirir.
- Yönetim Kurulu ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilik pozisyonları için uygun adayların saptanması, değerlendirilmesi ve eğitilmesi konularında şeffaf bir sistemin oluşturulması ve bu hususta politika ve stratejiler belirlenmesi konularında çalışmalar yapar.
- Yönetim Kurulunun yapısı ve verimliliği hakkında düzenli değerlendirmeler yapar ve bu konularda yapılabilecek değişikliklere ilişkin tavsiyelerini Yönetim Kuruluna sunar.

Ücretlendirme Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Ergun Özen	YK Üyesi
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	YK Başkan Vekili

Komitenin sorumlulukları aşağıdaki şekilde sıralanmaktadır;

- Bankanın ücretlendirme politikası ve uygulamalarının geçerli yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Bankanın ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- Her takvim yılında en az bir kez bulgularını ve önerdiği aksiyon planlarını içeren bir raporu Yönetim Kurulu'na sunmak,
- İcrai görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Risk Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Rafael Salinas Martinez De Lecea	YK Üyesi
Javier Bernal Dionis	YK Üyesi
Süleyman Sözen	YK Başkanı

Komitenin sorumlulukları şu şekilde sıralanıyor:

- Banka'nın stratejisini ve genel risk politikalarını izlemek ve denetlemek; Banka'nın sermayesini ve risk yönetimi, ölçüm ve raporlamanın toplam kalitesini göz önünde bulundurarak risk iştahı beyanını ve temel ölçütleri, risk tolerans seviyelerini, limit yapısını ve ölçütleri incelemek,
- Her risk türüne ilişkin kurumsal risk politikalarını ve uygun görülen seviyede detaylarla her risk türüne ve iş bölümüne ilişkin yıllık limitleri incelemek ve onaylamak,
- Tespit edilen risklerin gerçekleşmeleri durumunda sebep olabilecek etkiyi hafifletmeye yönelik önlemleri incelemek ve onaylamak,
- Global risk profilinin ve Banka'nın karşı karşıya olduğu risklerin, risk türü, iş kolu, ürün ya da müşteri segmenti ve bunların strateji ve politikalar ile risk iştahı karşısındaki durumu açısından değerlendirilmesini takip etmek,

- Banka bünyesindeki risk yönetiminin yapı ve işleme açısından uygunluğunun yanı sıra risk yönetiminin uygun bir işlev görmesini sağlamak için risk bilgilerinin ve Banka içindeki risk kontrol sistemlerinin yeterliliğini değerlendirmek,
- Müşterilere sunulan yatırım ve mevduat ürünlerinin fiyatlandırılmasında, gerekirse iyileştirme planı da dahil olmak üzere Banka'nın iş modeli ve risk stratejisinin de göz önünde bulundurulmasını takip etmek,
- Risklerin yönetimi için yeterli sistemlerin, çalışanın ve genel kaynakların bulunması konusunda Banka'nın gerekli adımları attığını teyit etmek,
- Banka'nın varlık değerlendirme, varlık sınıflandırma ve risk tahmini süreçlerinin uygun bir şekilde işlediğini analiz etmek ve değerlendirmek,
- Düzenleyici ve denetleyici mercilerin belirlediği gereklilikler ve önerileri yakından izlerken, ileri seviye bir risk yönetim modelinin ve risk yönetim uygulamalarının sürekli geliştirilmesini teşvik etmek,
- Sermaye planlaması ve sermaye yeterliliğine ilişkin raporları almak ve incelemek; ve işletme riski yönetimi ve sermaye planlama süreçlerinde etkili teşvik sağlamak.

Bilgi Güvenliği Komitesi

Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Özgür Tüzemen	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Emre Kunt	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Eray Kaya	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Fatih Bektaşoğlu	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Ferda Özge	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Feridun Aktaş	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Kutluhan Apaydın	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Reha Emekli	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Şebnem İpekçi	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Birim Müdürü
Korcan Demircioğlu	Birim Müdürü
Barış Gülcan	Birim Müdürü
Tolga Haliler	Birim Müdürü
Beyza Yapıcı	Birim Müdürü
Emre Özbek	Birim Müdürü
Tuba Köseoğlu Okçu	Birim Müdürü

Cihan Subaşı	Garanti Teknoloji – Birim Müdürü
Ümit Malkoç	Garanti Teknoloji – Birim Müdürü
Berna Avdan	Hukuk Müşaviri
Burak Erkek	Teftiş Kurulu Başkan Yardımcısı
Bekir Özmen	Garanti Teknoloji – Birim Yöneticisi

Bilgi Güvenliği Komitesi'nin amacı ve sorumlulukları;

- Bilgi Güvenliğine ilişkin çalışmaların koordinasyonunu sağlamak,
- Bilgi güvenliği politikası ve bilgi güvenliğinin alt alanları ile ilgili politikaların oluşturulmasına katkı sağlamak, sistemin işlerliğini takip etmek ve iyileştirme önerilerini değerlendirerek karara bağlamak,
- Bilgi güvenliği projeleri ve sertifikasyon süreçleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak,
- Bilgi güvenliği farkındalığı çalışmaları ve eğitim programlarını değerlendirmek,
- Yılda en az bir kez yönetim kuruluna raporlama yapmaktır.

Sorumlu Bankacılık Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Dr. M. Cüneyt Sezgin	YK Üyesi
Aydın Düren	YK Üyesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Burçin Bıkmaz	Birim Müdürü
Elif Güvenen	Birim Müdürü
Hülya Türkmen	Birim Müdürü
Emre Hatem	Birim Müdürü
Mustafa Sağlık	Birim Müdürü
Handan Saygın	Birim Müdürü
Hakan Öger	Birim Müdürü
Nazlı Çakroğlu Boysan	Birim Yöneticisi
Derya Özet Yalgı	Birim Yöneticisi

Komitenin amacı Sorumlu Bankacılık'ın bankacılık hizmetlerine ve Banka'nın stratejik önceliklerine entegre edilmesini sağlamak, Banka'nın paydaşlarını karar alma süreçlerinin merkezine oturtmasını sistematik olarak sağlamaktır.

Komite sorumlulukları aşağıdaki gibi sıralanmaktadır;

- Küresel olarak Sorumlu Bankacılık trendlerini ve BBVA Grubu içinde Sorumlu Bankacılık'ın gelişimini takip etmek, bu trendlerin ve gelişmelerin Garanti içinde nasıl uygulanabileceği ve uyumlanabileceği ile ilgili konuları değerlendirmek ve Garanti Bankası'nda Sorumlu Bankacılık'ın gelişmesine yön vermek,
- Sorumlu Bankacılık Planı'nın (SBP) hazırlanmasına ve KPI'ların belirlenmesine yön vermek, planı ve KPI'larını onaylamak,
- SBP ve KPI'ları ile ilgili güncel bilgileri takip etmek, SBP üzerinde gerektiğinde değişiklikler talep etmek ve/veya değişiklik önerilerini değerlendirmek/onaylamak,
- SBP dahilindeki aksiyon planlarının doğru ve zamanında uygulanmasını sağlamak,
- Toplumsal Yatırım Planı ve Sorumlu Bankacılık İletişim Planı'nı değerlendirmek ve onaylamak,
- TCR Planı'nı ve TCR Planı kapsamında alınan aksiyonları takip etmek, Müşteri Komitesi tarafından değerlendirilmek üzere TCR planı ile ilgili öneriler geliştirmek,
- Sorumlu Bankacılık politikaları ve stratejisinin geliştirilmesine yön vermek, politika ve stratejileri değerlendirmek ve onaylamak, Sorumlu Bankacılık ile ilgili raporlamaları ve Faaliyet Raporu'nun Sorumlu Bankacılık bölümlerini değerlendirmek ve onaylamak,

Sürdürülebilirlik sorumlulukları;

- Enerji tüketimi, atık yönetimi vb. unsurlar ile Bankamızın çevreye doğrudan etkilerinden kaynaklanabilecek risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izlemek,
- Finansman sağlanan projeler ve diğer krediler kanalıyla çevresel, sosyal ve ekonomik açıdan dolaylı etkilerinin yol açabileceği risklerin değerlendirilmesine yönelik çalışmaları izler ve gerektiğinde ilgili karar organlarına görüş vermek,
- Çevresel, sosyal ve yönetim alanlarında Banka itibarını ve faaliyetlerini olumsuz yönde etkileyebilecek risklerin yönetilmesine ilişkin çalışmaları takip etmek,
- Banka'nın sürdürülebilirlik yapısı çerçevesinde verilen tüm kararların ve yürütülen projelerin, Banka'nın diğer politika ve ilgili yönetmelikleriyle uygunluğunun sağlandığından emin olmak,
- Bankanın sürdürülebilir kalkınmayı destekleyen ürün ve hizmetler sunmasına yönelik çalışmaları yönetmek, Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek
- Sürdürülebilirlik ile bağlantılı çalışmaların etkinliğini izlemek,
- İhtiyaç halinde Yönetim Kurulu'na faaliyetleri hakkında bilgi vermek,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak olarak sıralanıyor.

Etik ve Doğruluk Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Dr. M. Cüneyt Sezgin	YK Üyesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı

Aydın Düren	YK Üyesi
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Osman B. Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı
Emre Özbek	Birim Müdürü

Komite'nin esas amacı, Garanti'nin Kurumsal Etik ve Doğruluk bütünlüğünün sağlanmasına katkıda bulunmaktır.

Temel fonksiyonu ise aşağıdaki sorumlulukları üstlenerek Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin verimli bir şekilde uygulanmasını garanti etmektir.

- Garanti grubu içerisinde ortak bir etik ve doğruluk kültürü oluşturulması için yapılacak çalışmaların teşvik ve takip etmek,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin Garanti'de homojen bir şekilde uygulandığından emin olmak; bu kapsamda ihtiyaç halinde açıklayıcı notları geliştirmek ve yaymak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'nin belirli hükümlerine uyuma yönelik muafiyet kriterlerini uygulamak,
- Bankanın disiplin kurallarına aykırılık teşkil ettiği varsayılan konuları Disiplin Komitesi'ne bildirmek ve konuya ilişkin devam eden inceleme prosedürleri ve alınan aksiyonlar hakkında bilgi almak,
- Garanti için önemli risk oluşturabilecek olay ve durumlar ile ilgili olarak, ivedilikle aşağıdaki mercilere raporlamada bulunmak:
 - Üst Yönetim,
 - Finansal tabloların doğru şekilde hazırlanmasından sorumlu kişi.
- Komite toplantılarında karar verilen eylemlere ilişkin takipte bulunmak,
- Etik ve Doğruluk İlkeleri'ne uyuma ve dokümanı uygulamaya ilişkin önerilerin ve etik açıdan soru işareti yaratan davranışların çözümlenmesine yönelik gerekli tedbirlerin alınmasını teşvik etmek,
- Etik Bildirim Hattı'nın verimli bir şekilde işlenmesini sağlayarak güncelleme gerektiği düşünülen durumlarda gerekli tedbirleri almak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Garanti Aktif Pasif Yönetimi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Alvaro Ortiz Vidal-Abarca	Gelişmekte Olan Piyasalar - Baş Ekonomist
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Metin Kılıç	Birim Müdürü
Özlem Erhart	Birim Müdürü
Sıdka Dizdar	Birim Müdürü

Garanti Aktif Pasif Komitesi'nin (APKO) temel hedefi ve amacı, aktif pasif yönetimi (likidite ve fonlama, faiz oranları ve kur oranları da dâhil) ve sermaye yönetimine ilişkin karar alma süreçlerinde Genel Müdür'e yardımcı olmaktır.

Komite aşağıda belirtilen amaçlar etrafında yapılandırılmıştır:

- Kabul edilebilir risk seviyeleri dahilinde, planlı büyüme ile uyumlu belirli bir kârlılık seviyesini destekleyen, kaynakların yönetilmesi ve fonların kullanılmasına ilişkin politika uygulamalarının gözden geçirilmesi ve koordinasyonu,
- Kârlılığı ve net faiz gelirini izlemek ve analiz etmek,
- Üst yönetim kademelerine Finans bölümünün yürütmekte olduğu yönetim çalışmalarını izlemeleri ve gözetmelerinde yardımcı olmak suretiyle, onların APY ve sermaye politikalarını iyi anlamalarına ve etkin bir şekilde geliştirmelerine ve daha da iyileştirmelerine olanak sağlamak,
- Garanti Yönetim Kurulu tarafından tanımlanan risk profilleri ile birlikte, bilanço ve sermaye risklerini kontrol etmek için limitleri takip etmek,
- Finans piyasalarının ve makro değişkenlerin durumunu değerlendirmek,
- APY ve sermaye fonksiyonlarının kontrolü altındaki önemli riskleri de dikkate alarak, işkollarının genel hedeflere uyumunu ve proaktif bir biçimde kontrolünü takip etmek,
- Piyasa ve diğer değişkinlerdeki gelişmelerin APY risk ve sermaye profili üzerindeki etkilerini incelemek ve değerlendirmek,
- Finans bölümünün sunduğu stratejileri değerlendirmek ve daha önceden onaylanmış bulunan aksiyonların uygulamasını revize etmek,
- Kârlılığa dayalı yasal sermayeyi izlemek ve takip etmek,
- Baz senaryo, olumsuz senaryo veya son derece olumsuz senaryolar için orta-vadeli sermaye ve likidite planlarını sorgulamak ve düzenli olarak izlemek,

- Komitenin toplantıya çağrılmasını gerektiren olağandışı likidite ve fonlama durumlarını analiz etmek (uygun görülmesi halinde, Aktif Pasif Komitesi Likidite Acil Eylem Planını uygulamaya koyar. Likidite Acil Eylem Planının uygulamaya koyulduğu, Kurumsal Aktif Pasif Komitesi'ne bildirilecektir),
- Finansal Riskten Korunma Muhasebesi İşlemleri Süreç Prosedürü'nü onaylamak,
- Şubeler Cari Fiyatlandırma Metodolojisini onaylamak,
- Yapısal Risk Ölçüm Tekniklerine ilişkin varsayımları/methodları onaylamak,
- APY ve Sermaye Yönetimine ilişkin içsel uygulama esaslarını onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Javier Bernal Dionis	YK Üyesi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Çağrı Süzer	Garanti Ödeme Sistemleri Genel Müdürü
Oğuz Acar	Birim Müdürü
Tolga Haliler	Birim Müdürü
Sibel Kaya	Birim Müdürü
Vahan Üçkardeş	Birim Müdürü
Burçin Bıkmaz	Birim Müdürü

Gider Yönetimi ve Verimlilik Komitesinin amacı, reel gelir performansı bağlamında maliyetlerini kontrol etmek ve bütçe uygulamalarının yıl boyunca optimize edilerek kazanç sağlanması konularında Yönetim Kurulu'na destek vermektir.

Komitenin diğer sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır:

- Garanti Bankasındaki verimlilik alanlarını belirlemek ve gelişme alanlarını açık bir ortamda tartışılmasını sağlamak

- Komite üyelerini giderlerin gelişimi ile ilgili gelecek dönemlere ait bilgilendirmek, tasarruf konularında getirilen öneriler konusunda değerlendirmeler yapmak,
- Banka içerisinde verimli gider yönetimi ile ilgili yeni fikirler ve alternatifler tartışılarak bankanın stratejilerine uygun çözümlere karar vermek,
- Birimlerden gelen gider onayları ile yatırım proje ve önerilerinin belirlenen delegasyon limitleri içinde onaylamak,
- İlgili bütçe dağılımlarını netleştirmek,
- Kurumsal modeller, standartlar ve şartnamelerin yerel ve bölgesel uygulamalarını sağlamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Operasyonel Risk Kabul ve Ürün Yönetimi Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Dr. M. Cüneyt Sezgin	YK Üyesi
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Özlem Erhart	Risk Yönetimi Başkanı
Barış Gülcan	Birim Müdürü
Emre Özbek	Birim Müdürü
Işık İlhan	Birim Müdürü
Burçin Bıkmaz	Birim Müdürü
Beyza Yapıcı	Birim Müdürü
Osman B. Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı*

Komite; yeni iş, ürün veya hizmetlere, dış kaynak kullanımına, süreç dönüşümlerine ve yeni sistemlere ilişkin girişimlerden kaynaklanan operasyonel riskleri, girişimin duyurulmasından önce tespit etmeyi, analiz etmeyi ve değerlendirmeyi amaçlar. Komite, girişimler hayata geçmeden önce ve sonrasında girişimlerin fizibilitesi hakkında görüşünü bildirir. Komite, artık risklerin belirlenmiş risk iştahı çerçevesi içinde olmasını sağlamak için girişimlerin doğal risklerini değerlendirir, gerekli kontrolleri ve risk azaltım önlemlerini tanımlar.

Komitenin görevleri şöyle sıralanmaktadır;

- Yeni iş, ürün ve hizmet tekliflerini analiz eder ve karara bağlar.
- Dış kaynak kullanımı tekliflerinin uygulanabilirliğini analiz eder ve karara bağlar.
- Teknoloji değişiklikleri, süreç değişiklikleri ve tedarikçi değerlendirmeleri gibi diğer tekliflerin fizibilitesini standartlar doğrultusunda analiz eder ve karara bağlar.

- Girişimlerden kaynaklanan operasyonel risklerin sigorta çerçevesine karar verir, teminat yapılarını gözden geçirir, analiz eder ve onaylar.
- Girişimin doğru uygulanmasını teminen; girişimin uygulamaya alınmasından sonra en az 12 ay boyunca izleme faaliyetlerinin sonuçlarını değerlendirmek (komite, bu kapsamda, daha önce onaylanmış bir ürün ya da hizmetin onayını iptal edebilir, ya da bir ürünün uygulamaya alınmasını / kullanımdaki bir ürünü durdurabilir),
- Uygun olduğu ölçüde, yapılan müzakereler ve alınan kararlar hakkında ilgili iş kolunun birim müdürlerine ve sorumlu üst düzey yönetime ve Yönetim Kurulu Risk Komitesi'ne bilgi verilmesini sağlamak
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Kurumsal Güvence Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Dr. M. Cüneyt Sezgin	YK Üyesi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Özlem Erhart	Birim Müdürü

Kurumsal Güvence Komitesi, mevcut ya da olası etkilerinden dolayı ilgili iş birimlerinin ve/veya Bankamızın amaçlarına ulaşmasında engel oluşturabilecek nitelikteki iç kontrol problemlerinin, mevzuat takibine yönelik konuların ve potansiyel risk olarak görülen konuların üst yönetimin bilgisine sunulmasını ve üst yönetimin söz konusu önemli kontrol konularının çözümü için gerekli çalışmaları ve yönlendirmeleri yapmasını amaçlamaktadır.

Komite kapsamına girebilecek olan konular başta uyum, finansal raporlama, risk yönetimi, operasyon riski, itibar riski, teknoloji ve fraud alanlarına ilişkin olmak üzere ancak bu alanlarla da sınırlı olmaksızın, Bankamız için etki ve acilliklerine göre öncelik taşıdığı düşünülen tüm iç kontrol bulgu ve konularındır.

Komitenin sorumlulukları şöyle sıralanmaktadır;

- Üst düzeyde takip gerektiren risklere ve kontrollere odaklanarak iç kontrol sistemi dahilindeki geliştirme gereklilikleri için en üst düzeyde koordinasyonu ve standardizasyonu sağlamak,
- Gündemine gelen ve sorumluluk alanına giren iç kontrol konularını / problemlerini görüşmek, önerilen tedbirleri ve aksiyonları değerlendirmek,
- Aksiyon planlarını inceleyerek risklerin istenilen derecede azaldığını izlemek,
- Çözüm için farklı birimlerin katkısının gerektiği durumlarda gerekli koordinasyonu sağlamak,

- Önemli konularla ilgili Yönetim Kurulu'nu bilgilendirmek.

Veri Güvenliği ve Verinin Korunması Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Dr. M. Cüneyt Sezgin	YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Feridun Aktaş	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Ferda Özge	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Özgür Tüzemen	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Emre Poyraz	Garanti Teknoloji – Birim Müdürü
Berna Avdan	Hukuk Danışmanlık Hizmetleri - Hukuk Müşaviri
Osman B. Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı
Tolga Haliler	Birim Müdürü
Emre Özbek	Birim Müdürü
Korcan Demircioğlu	Birim Müdürü
Barış Gülcan	Birim Müdürü
Cihan Subaşı	Garanti Teknoloji – Birim Müdürü
Bekir Özmen	Garanti Teknoloji – Yönetici
Beyza Yapıcı	Birim Müdürü
Kerem Güngör	Kıdemli Yönetmen

Veri Güvenliği ve Verinin Korunması Komitesi'nin amacı Garanti Bankası'na veya müşterine ait verinin ilgili yasal düzenlemelere ve Banka politikalarına uygun olarak güvenliğini sağlamaktır.

Komitenin görevleri;

- Veri güvenliği ve korunması kapsamında olan politikaların belirlenmesini, belirli periyotlarda gözden geçirilmesini ve ihtiyaç durumunda güncellenmesini sağlamak,
- Veri güvenliği ve korunmasına ilişkin çalışmaların önceliklendirilmesini sağlamak,
- Veri güvenliği ve korunması kapsamında işletilen süreçlerin etkinliğini takip etmek ve iyileştirme ihtiyaçlarını değerlendirerek karara bağlamak,
- Veri güvenliği ve korunması kapsamında olan mevzuat değişikliklerinin takibini sağlamak ve değişikliklerin Banka bünyesinde hayata geçirilmesini sağlamak.

BT Strateji Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı

Feridun Aktaş	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Eray Kaya	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Fatih Bektaşoğlu	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Ferda Özge	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Kutluhan Apaydın	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Özgür Tüzemen	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Reha Emekli	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Şebnem İpekçi	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Emre Kunt	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
İlker Yavaş	Birim Müdürü
Tolga Haliler	Birim Müdürü
Korcan Demircioğlu	Birim Müdürü
Seval Demirkılıç	Garanti Teknoloji - Birim Müdürü

Yıl içerisinde başlaması ve takip edilmesi planlanan / hedeflenen stratejilerin belirlendiği, bu stratejilere sorumluların atıldığı ve bağlı projelerin son durumlarının konuşulduğu komitedir.

Stratejik Plan oluşturulduktan sonra ilgili birimlere dağıtımının yapılması ve stratejik plana ilişkin taktik planın hazırlanması için ilgili atamalar komite tarafından gerçekleştirilir. Stratejik Plan Oluşturulmasına ilişkin süreç, her faaliyet yılında tekrarlanır.

Komite, Banka'nın iş stratejisi ve Garanti Bankası Teknoloji Merkezi bünyesindeki organizasyon yapısı da göz önünde bulundurularak, iş hedefleri doğrultusunda oluşturulan BT

hedeflerine ulaşmak amacıyla gerekli yönetim ve organizasyon yapısının oluşturulmasıyla beraber büyük yatırımlara danışmanlık vermekten sorumludur.

Komitenin görevleri;

- Bir sonraki yılın Engineering & Data stratejilerini / odak alanlarını belirlemek
- Bu stratejiler için Sorumlu GMY ve BM'leri belirlemek
- Yıl içerisinde yapılacak ikinci toplantıda projelerin son durumlarını ve aksiyon planlarını konuşmak.

Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Yönetim Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Dr. M. Cüneyt Sezgin	YK Üyesi
Aydın Düren	YK Üyesi
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Özlem Erhart	Risk Yönetimi Başkanı
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı

Aydın Küçükkarakaş	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Şebnem Arasil	Garanti Teknoloji – Yönetici
Ferda Özge	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Feridun Aktaş	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Şebnem İpekçi	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Reha Emekli	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Fatih Bektaşoğlu	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Eray Kaya	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Özgür Tüzemen	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Kutluhan Apaydın	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Emre Kunt	Garanti Teknoloji - Genel Müdür Yardımcısı
Cevdet Yılmaz	Garanti Teknoloji – Birim Müdürü

Komitenin kriz dönemindeki görevleri:

- Meydana gelen olayın niteliğine bakılmaksızın, bankanın karşılaşacağı tüm kriz durumlarını yönetir. Bu amaçla krize cevap vermesi gereken tüm tarafları koordine eder ve bütünleştirir.
- Başkan tarafından etkinleştirilir. Başkan durumun bir ön analizi sonrası durumu kriz olarak değerlendirirse resmi olarak komiteyi toplantıya çağırır.
- Olay yönetim ekiplerinden durum ile ilgili bilgi talep eder.
- Krizin etkin bir şekilde yönetilmesi için gereken kararları alır.
- Alınan kararları uygulamakla görevli olan ekiplere talimatlar vererek krizi yönetir, ilgili iş alanlarını koordine eder, gerçekleştirilen eylemleri ve kararların sonuçlarını takip eder.
- Kriz sona erdiğinde bunu resmi olarak ilgili tüm paydaşlara beyan eder. Bu beyan, komite başkanı tarafından yapılır
- Kriz yönetimi sırasında öğrenilen dersleri kriz yönetim planlarını iyileştirmek amacıyla kullanır.

Komitenin normal durumlarda görevleri:

- İş sürekliliği yönetim planlarının oluşturulması konusunda destek ve yönlendirme sağlar
- Bankanın iş sürekliliği vizyonunu ve prensiplerini belirleyen iş sürekliliği politikasının ve iş sürekliliği programının bankanın stratejik hedefleri doğrultusunda oluşturulması için destek, yönlendirme ve rehberlik sağlar. İş sürekliliği yönetim programının politika ve hedefler doğrultusunda ilerlemesi için destek, yönlendirme ve rehberlik sağlar.
- İş sürekliliği kapsamında belirlenen test ve egzersiz takvimini ve test yöntemlerini değerlendirir ve onaylar. Test raporlarını değerlendirir, tespit edilen gelişim alanlarında gereken iyileştirmelerin yapılması için destek sağlar.
- İş sürekliliği programına yönelik iş ve dış denetim çıktılarını değerlendirir, raporlarda belirlenen gelişim noktalarının önceliklerini belirler.
- İş sürekliliği yönetim programı kapsamında belirlenen, yeniden kazanım çözümlerini belirlenen bütçe kapsamında değerlendirir ve onaylar.
- İş sürekliliği programının etkinliğini, banka hedeflerine uygunluğunu ve yeterliliğini değerlendirir.
- Banka genelinde iş sürekliliği yönetimi politikalarına, standartlarına, risk indirgeme kontrollerine ve prosedürlerine uyulmasını sağlar.

- İş sürekliliği politikasında belirlenen rol ve sorumluluklarının banka organizasyonu içinde sahiplenilmesini ve uygulanmasını teşvik eder.
- İş sürekliliği kültürünün ve farkındalığının banka içinde yaygınlaşmasını sağlar.
- Krize hazırlık ve hızlı müdahalede olgunluk seviyesinin artırılması amacıyla düzenlenen eğitimlere ve plan egzersizlerine katılır.

Portfolyo Strateji Komitesi

Adı Soyadı	Görevi
Recep Baştuğ	Genel Müdür / YK Üyesi
Mahmut Akten	Genel Müdür Yardımcısı
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Cemal Onaran	Genel Müdür Yardımcısı
Selahattin Güldü	Genel Müdür Yardımcısı
Ebru Dildar Edin	Genel Müdür Yardımcısı
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Güler	Genel Müdür Yardımcısı
Aydın Düren	YK Üyesi
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Oğuz Acar	Birim Müdürü
Yazgı Demiralp	Yönetici

Komite, grup düzeyinde stratejik önceliklerin belirlenmesinde en üst düzey organdır. Grup önceliklerinin belirlenmesi veya gerektiğinde gözden geçirilmesi için bir platform sağlamak üzere toplanmaktadır. Tüm rutin olmayan projeler, PSM tarafından belirlenen grup stratejilerinin uyumuna tabidir.

Komite aynı zamanda mevcut portföyün belirlenmiş olan stratejilere uyumunun takibinden sorumludur. Bazı durumlarda, komite toplantısı sırasında stratejik öneme sahip projeler tartışılabilir. Komitenin görevleri aşağıda sıralanmıştır.

- Bankanın stratejik önceliklerinin tanımlanması
- Sonrasında proje bazında önceliklendirme yapılabilmesi ve onaylanması ve kaynakların tahsis edilmesi için rehberlik edecek kılavuz ve stratejik önceliklerin belirlenmesi
- Belirli etki kategorileri, programlar için gerekirse nakit alokasyonunun yapılması
- Belirlenen önceliklere dayanarak Proje Portföyünün stratejik uyumunun izlenmesi
- Bütçe limitlerinin takibi

Risk Yönetimi Komitesi

Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı
Uğur Boncuklu	Birim Müdürü
Mustafa Tiftikçioğlu	Birim Müdürü
Alper Eker	Birim Müdürü
Özlem Ernar	Birim Müdürü
Berkay Emekli	Birim Müdürü
Beyza Yapıcı	Birim Müdürü
Sıdika Dizdar	Birim Müdürü
Evrin Gündüz	Birim Yöneticisi
Gamze Gülpınar	Birim Yöneticisi
Cemile Özen	Birim Yöneticisi
Cihan Akköstepen	Birim Yöneticisi
Binay Dönmez	Birim Yöneticisi

Risk Yönetimi Komitesi'nin amacı, delege edilen yetki kapsamında, Banka'nın olağan iş süreçlerinde karşılaştığı maddi risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetilmesi için gerekli stratejiler, politikalar, prosedürler ve altyapılar geliştirmektir.

Komitenin sorumlulukları:

- Bir risk iştahı çerçevesi oluşturmak da dahil olmak üzere Banka çapında Risk Yönetimi yapısı, organizasyon yönetimi ve işlev yönetimine ait bir model, bir risk tespit ve takip modeli ve risklerin verimli ve şeffaf bir şekilde yönetilmesi için gerekli altyapı ve süreçlerin geliştirilmesi,
- Banka'nın maruz kaldığı risklerin belirlenmesi, değerlendirilmesi, ölçülmesi, planlanması ve yönetimi,
- Banka'nın ekonomik sermaye yeterliliğinin hem normal iş seyri içerisinde hem de stres senaryolarında değerlendirilmesi,
- Banka'nın risklerine ilişkin bütün önemli konuların sürekli izlenmesi ve analiz edilmesi,
- Banka yönetimine önemli risk konularına ilişkin rehberlik sağlanması,
- Risk çerçevesinin ve Banka'nın bağlı ortaklıkları ile iştiraklerinin performansının gözetiminin yapılması,
- Kurum içerisinde bir risk kültürü geliştirilmesi ve teşvik edilmesi,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür, yönetmelik vb. dokümanların güncelleme gereksinimlerinin takip edilmesi, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon alınmasıdır.

Bilgi Sistemleri Süreklilik Komitesi

Aydın Düren	YK Üyesi
İlker Kuruöz	Genel Müdür Yardımcısı
Didem Dinçer Başer	Genel Müdür Yardımcısı
Işıl Akdemir Evlioğlu	Genel Müdür Yardımcısı
Feridun Aktaş	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Ferda Özge	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı

Emre Kunt	Garanti Teknoloji – Genel Müdür Yardımcısı
Sibel Kaya	Birim Müdürü
Öznur Metiner	Birim Müdürü
Emre Özbek	Birim Müdürü
Elif Güvenen	Birim Müdürü
Hülya Türkmen	Birim Müdürü
Tolga Haliler	Birim Müdürü
Cevdet Yılmaz	Garanti Teknoloji – Birim Müdürü
Şebnem Arasil	Garanti Teknoloji – Yönetici

BS Süreklilik Komitesi meydana gelen bilgi sistemlerinde kesinti yaratan olaylarla ilgili bütün faktörleri göz önünde bulundurarak kriz durumu olduğunu ilan etmekle, bilgi sistemleri süreklilik planının devreye alınmasına karar vermekle ve diğer kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleriyle koordinasyonu sağlamakla yükümlüdür.

Komitenin görevleri;

- Krizin kurumsal olarak yönetilmesini sağlamak,
- Bilgi Sistemleri Süreklilik Planı'nın devreye alınmasına karar vermek,
- Bilgi sistemleri süreklilik planı kapsamındaki aksiyonların üst düzeyde yönetilmesi amacıyla, gereken kararları almak,
- Alınan kararların gerçekleştirilmesi amacıyla kurtarma, süreklilik ve müdahale ekipleri tarafından gerçekleştirilen aksiyonların koordinasyonun sağlamak,
- Kurtarma çalışmaları ile ilgili Kurumsal Kriz ve İş Sürekliliği Komitesine bilgi akışını sağlamak,
- Yaşanan olağanüstü durumdan kaynaklanan yasal konuları ele almak, ilgili tüm paydaşlar ve basın ile olan iletişimi sağlamak,
- Bilgi sistemleri süreklilik planı bilgilendirme, test ve provalarına katılmak.h

11.2. İhraççının Kurulun kurumsal yönetim ilkeleri karşısındaki durumunun değerlendirilmesi hakkında açıklama:

Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayımlanan II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği'nin 5. maddesi ile Sermaye Piyasası Kurulu'nun 09/01/2020 tarihli ve 2020/04 sayılı bülteninde yer alan duyurusu uyarınca, T. Garanti Bankası A.Ş., piyasa değeri ve fiili dolaşımdaki paylarının piyasa değeri dikkate alınarak 2020 yılı için birinci gruba dahil bir ortaklık olarak belirlenmiştir.

Bu çerçevede, Türkiye Garanti Bankası A.Ş., bankacılık mevzuatı, sermaye piyasası mevzuatı ve Türk Ticaret Kanunu ve ilgili düzenlemeler uyarınca belirlenen kurumsal yönetim ilkelerine bağlıdır ve bu ilkelerin hayata geçirilmesine azami özen gösterir.

Garanti, faaliyet raporu ve web sitesini bu uyum çerçevesinde güncelleyip paydaşlarının hizmetine sunmaktadır.

Kurumsal Yönetim İlkeleri çerçevesinde hazırlanan Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu, Bankanın web sitesinde, <https://www.garantibbvainvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Kurumsal-Yonetim-Ilkelerine-Uyum-Raporu/396/1420/0> adresinde ve Bankanın faaliyet raporlarında tüm paydaşlarına sunulmaktadır.

12. ANA PAY SAHİPLERİ

12.1. Son genel kurul toplantısı ve son durum itibariyle sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları doğrudan veya dolaylı olarak %5 ve fazlası olan gerçek ve tüzel kişiler ayrı olarak gösterilmek kaydıyla ortaklık yapısı:

Doğrudan Pay Sahipliğine İlişkin Bilgi	Sermaye Payı / Oy Hakkı			
	04.04.2019 Olağan Genel Kurul Toplantısı		Son Durum	
	Tutar (TL)	Pay (%)	Tutar (TL)	Pay (%)
Ortağın Ticaret Unvanı / Adı Soyadı				
BBVA(BANCO BİLBAO VIZCA YA ARGENTARIA S.A)	2.093.700.000,00	49,85	2.093.700.000,00	49,85
DİĞER ORTAKLAR	2.106.300.000,00	50,15	2.106.300.000,00	50,15
TOPLAM	4.200.000.000,00	100,00	4.200.000.000,00	100,00

12.2. Sermayedeki veya toplam oy hakkı içindeki payları %5 ve fazlası olan gerçek kişi ortakların birbirine akrabalık ilişkileri:

YOKTUR

12.3. Sermayeyi temsil eden paylar hakkında bilgi:

Grubu	Nama/ Hamiline Olduğu	İmtiyazları (Kimin sahip olduğu, türü)	Bir Payın Nominal Değeri (TL)	Toplam (TL)	Sermayeye Oranı (%)
-	Nama	Yok	0,01	4.200.000.000,00	100,00
			TOPLAM	4.200.000.000,00	100,00

12.4. İhraççının yönetim hakimiyetine sahip olanların adı, soyadı, ticaret unvanı, yönetim hakimiyetinin kaynağı ve bu gücün kötüye kullanılmasını engellemek için alınan tedbirler:

Ortağın Ticaret Ünvanı	Tutar (TL)	Pay(%)	Kontrolün Kaynağı	Tedbirler
BBVA(BANCO BİLBAO VIZCA YA ARGENTARIA S.A)	2.093.700.000,00	49,85	TTK m. 195/2 uyarınca, BBVA, T. Garanti Bankası A.Ş.'yi yönetebilecek kararları alabilecek miktarda paya sahip olmakla kontrol eden ortak konumundadır.	TTK Hükümleri dışında alınmış bir tedbir yoktur

12.5. İhraççının yönetim hakimiyetinde değişikliğe yol açabilecek anlaşmalar/düzenlemeler hakkında bilgi:

YOKTUR

13. İHRAÇÇININ FİNANSAL DURUMU VE FAALİYET SONUÇLARI HAKKINDA BİLGİLER

13.1. İhraççının Kurulun muhasebe/ finansal raporlama standartları uyarınca hazırlanan son iki yıl ve son ara dönem finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporları:

Banka'nın 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 ("KGGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlenen 30 Eylül 2020, 31 Aralık 2019 ve 2018 tarihleri itibarıyla konsolide finansal tabloları ile bunlara ilişkin bağımsız denetim raporlarına www.garanti.com.tr ve www.kap.gov.tr internet adreslerinden erişilebilmektedir.

13.2. Son iki yıl ve ilgili ara dönemde finansal tabloların bağımsız denetimini gerçekleştiren kuruluşların unvanları, bağımsız denetçi görüşleri ve bağımsız denetim kuruluşunun/sorumlu ortak baş denetçinin değişmiş olması halinde bu değişimin nedenleri hakkında bilgi:

Banka 2020 hesap döneminde bağımsız denetimi gerçekleştirecek bağımsız denetim kuruluşu olarak Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ'yi (a member firm of KPMG International Cooperative) ("KPMG") seçmiştir. Banka'nın 30 Eylül 2020 ve 31 Aralık 2019 ve 31 Aralık 2018 tarihleri itibarıyla hazırlanan konsolide finansal tabloları KPMG tarafından sırasıyla bağımsız sınırlı denetime ve bağımsız denetime tabi tutulmuştur.

Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde, konsolide finansal tablolarda 2020 yılı öncesinde ayrılan 2.500.000 bin TL tutarında serbest karşılık bulunmaktaydı. 30 Eylül 2020 itibarıyla ise cari dönemde 1.830.000 bin TL ilave serbest karşılık ayrılmak suretiyle toplam serbest karşılık tutarı 4.330.000 bin TL'ye yükselmiştir. Bahsi geçen serbest karşılık tutarları nedeniyle, 2017 yılı ve öncesinde konsolide finansal tabloların denetimini yapan bağımsız denetim şirketi tarafından ilgili dönemlerde şartlı görüş verilmiş olup, 1 Ocak-30 Eylül 2020 ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporunda da ilgili konu nedeniyle KPMG tarafından şartlı sonuç beyan edilmiştir.

1 Ocak-31 Aralık 2019 ve 2018 ile 1 Ocak- 31 Aralık 2018 ve 2017 hesap dönemlerine ait konsolide finansal tablolar için alınan bağımsız denetim raporunda ve 1 Ocak-30 Eylül 2020 ara hesap dönemine ait bağımsız sınırlı denetim raporunda yukarıda belirtilen şartlı görüş konusunun finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, konsolide finansal tabloların Banka'nın ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının sırasıyla 31 Aralık 2019 ve 30 Eylül 2020 tarihleri itibarıyla konsolide finansal durumunu ve aynı tarihlerde sona eren dönemlere ait finansal performansını ile nakit akışlarının 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 genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak, yine sırasıyla, tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulduğu ve tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varılmasına sebep olacak herhangi bir hususun dikkat çekmediği belirtilmiştir.

13.3. Son 12 ayda ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya karlılığı üzerinde önemli etkisi olmuş veya izleyen dönemlerde etkili olabilecek davalar, hukuki takibatlar ve tahkim işlemleri:

İhraççı Aleyhine Açılmış Davalar ve Yapılan Takipler:

YOKTUR

İhraççı Tarafından Açılan Davalar ve Yapılan Takipler					
Davacı Taraf	Davalı Taraf	Mahkeme Dosya No Yıl	Konusu	Risk Tutarı	Gelinen Aşama
1-) T.Garanti Bankası A.Ş., Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık A.Ş.	Rekabet Kurumu	Ankara 12.İdare Mahkemesi 2013/1285	Rekabet Kurulunun, T. Garanti Bankası A.Ş. ve iştirakleri olan Garanti Ödeme Sistemleri A.Ş. ve Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık A.Ş.'nin idari para cezası ile cezalandırılmasına ilişkin 08.03.2013 tarih ve 13-13/198-100 sayılı kararının, söz konusu idari para cezası ödendikten sonra, yürütülmesinin durdurulması ve iptali Ankara 12. İdare Mahkemesi'nden talep edilmiştir. Yürütmenin durdurulması talebimiz reddedilmiş olup redde dair Ankara Bölge İdare Mahkemesi nezdinde itiraz edilmiştir. Ankara 12. İdare Mahkemesi'nce davanın reddine karar verilmiştir. Danıştay kararın onanmasına karar vermiştir. Karar düzeltme yoluna gidilmiş olup Danıştay incelemesi devam etmektedir.	Ödenen tutar 160.038.409,32 TL'dir. Bankamız aleyhine hükmolunan tutar Bankamızca ödendiğinden bugün itibariyle mali bir risk yoktur.	Danıştay Nezdinde İnceleme Safhasında
2-)Paris Asliye Hukuk Mahkemesi	T.Garanti Bankası A.Ş.		Fransa'da gerçekleşen karbon gazı KDV yolsuzluğu ile ilgili bir soruşturmada, soruşturmada adi gecen 2 kişi hakkında T.Garanti Bankası A.Ş. nezdinde hesaplar açıldığı ve işlemler yapıldığı gerekçesi ile T. Garanti Bankası A.Ş. hakkında da soruşturma açılmıştır. T. Garanti Bankası A.Ş. 'nin soruşturmaya dahil edilme sebebi, soruşturma konusu ile ilgili olmayıp soruşturmada ismi geçen kişilerin ve bu kişilerin ilişki içerisinde olduğu farklı yabancı firmalarla para transferi gerçekleştiren 3 farklı Türk tüzel kişi müşterinin bankacılık işlemleri gerçekleştirmesidir.Yapılan yargılama sonucunda bankamıza 8 mio EUR idari para cezası kesilmesine ve kamu zararının 25 mio EUR kısmının bankamızca karşılanmasına karar vermiştir. Karara karşı kanun yoluna başvurulmuş olup temyiz incelemesi devam etmektedir.	Bankamız yönünden 33.000.000 Euro risk bulunmaktadır.	Temyiz incelemesi devam etmektedir.

13.4. Son finansal tablo tarihinden sonra meydana gelen, ihraççının ve/veya grubun finansal durumu veya ticari konumu üzerinde etkili olabilecek önemli değişiklikler (üretim, satış, stoklar, siparişler, maliyet ve satış fiyatları hakkındaki gelişmeleri de içermelidir):

YOKTUR.

14. DİĞER BİLGİLER

14.1. Sermaye hakkında bilgiler

Çıkarılmış Sermaye Tutarı: 4.200.000.000,00 -TL

14.2. Kayıtlı sermaye tavanı:

Kayıtlı Sermaye Tavanı: 10.000.000.000,00 –TL

14.3. Esas sözleşme ve iç yönergeye ilişkin önemli bilgiler:

Bankanın 30.04.2013 tarihinde gerçekleştirilen Olağan Genel Kurul Toplantısında görüşülerek kabul edilen “T. Garanti Bankası Anonim Şirketi Genel Kurulu’nun Çalışma Esas ve Usulleri Hakkında İç Yönerge” KAP’ın internet sitesinde yer almaktadır. Söz konusu önergeye bu linkten ulaşılabilir: <https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/detay/Genel-Kurul-Calisma-Esas-ve-Usulleri-Hakkinda-Ic-Yonerge/451/1564/0>

Esas sözleşmenin güncel tam metnine de <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2422-turkiye-garanti-bankasi-a-s> linkinden ulaşılabilir.

14.4. Esas sözleşmenin ilgili maddesinin referans verilmesi suretiyle ihraççının amaç ve faaliyetleri:

Bankamız, Banka Esas Sözleşmesi’nin 3. Maddesinde belirtildiği üzere her türlü banka işlemleri, Bankacılık Kanunu’nun verdiği imkanlar dairesinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak, bankacılıkta müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak, dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek, Bankacılık Kanunu’na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak gayesi ile kurulmuştur.

Bankamız faaliyet konuları yukarıda belirtilen işlemlerle sınırlı değildir. Yukarıda sayılı Bankamız faaliyet konularını kolaylaştırmak amacıyla Bankacılık Kanunu’nda, Sermaye Piyasası Mevzuatında ve Şirket’in tabi olduğu diğer mevzuatta yasaklanmayan işlemlerin gerçekleştirilmesine Yönetim Kurulu yetkilidir.

Şirketin amaç ve konusunda değişiklik yapılması halinde Gümrük ve Ticaret Bakanlığı, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ile Sermaye Piyasası Kurulu’ndan gerekli izinlerin alınması gerekmektedir.

14.5. Sermayeyi temsil eden payların herhangi bir borsada işlem görüp görmediği hakkında bilgi:

Sermaye Piyasası Aracının Türü	İşlem Görmeye Başladığı Tarih	Borsanın Bulunduğu Ülke	Borsanın İsmi	Borsanın İlgili Pazarı
Hisse Senedi	06.06.1990	Türkiye	Borsa İstanbul A.Ş.	Yıldız Pazar
Hisse Senedi Depo Sertifikaları	1993	İngiltere	Londra Borsası	Ortak Pazar
Hisse Senedi Depo Sertifikaları	26.06.2012	ABD	Tezgaah Üstü Piyasalar	OTCQX International Premier

15. ÖNEMLİ SÖZLEŞMELER

YOKTUR

16. UZMAN RAPORLARI VE ÜÇÜNCÜ KİŞİLERDEN ALINAN BİLGİLER

İhraççı bilgi dokümanında, sektör hakkında bilgiler BDDK'nın yayımladığı sektör verileri kullanılarak sunulmuştur. Garanti bildiği veya ilgili üçüncü şahsın yayımladığı bilgilerden kanaat getirebildiği kadarıyla, açıklanan bilgileri yanlış veya yanıltıcı hale getirecek herhangi bir eksikliğin bulunmadığını beyan eder.

Banka ayrıca Moody's, Fitch ve JCR Eurasia Rating tarafından belirlenen derecelendirme notlarını aynen aldığını beyan eder.

İlgili üçüncü kişilere aşağıdaki internet adreslerinden ulaşılabilir:

Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu: www.bddk.org.tr

Kamuyu Aydınlatma Platformu: www.kap.org.tr

Bankalararası Kart Merkezi: www.bkm.com.tr

Merkezi Kayıt Kuruluşu: www.mkk.com.tr

Türkiye Bankalar Birliği: www.tbb.org.tr

Moody's: www.moodys.com

Fitch Ratings: www.fitchratings.com

JCR Eurasia Rating: www.jcrer.com

Banka, ihraççı bilgi dokümanında kullanılan bilgilerin bu kaynaklardan aynen alındığını beyan eder

17. İNCELEMAYA AÇIK BELGELER

Aşağıdaki belgeler Levent Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2 34340 Beşiktaş / İstanbul adresindeki T. Garanti Bankası A.Ş. merkezi ve başvuru yerleri ile ihraççının internet sitesi (www.garanti.com.tr) ile Kamuyu Aydınlatma Platformunda (KAP) tasarruf sahiplerinin incelemesine açık tutulmaktadır:

1) İhraççı bilgi dokümanında yer alan bilgilerin dayanağını oluşturan her türlü rapor ya da belge ile değerlendirme ve görüşler (değerleme, uzman, faaliyet ve bağımsız denetim raporları ile yetkili kuruluşlarca hazırlanan raporlar, esas sözleşme, vb.)

2) İhraççının ihraççı bilgi dokümanında yer alması gereken finansal tabloları

18. EKLER

YOKTUR

