

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

**30 Eylül 2015
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
27 Ekim 2015

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu ile
104 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2015 tarihli ilişikteki konsolide finansal durum tablosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu genelge ve açıklamalarına (hep birlikte "BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı") ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

Bilanço tarihi itibarıyla ilişikteki konsolide finansal tablolar, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan 35,000 bin TL'si cari dönemde gider yazılan 450,000 bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre ilişikteki ara dönem finansal bilgilerin, yukarıdaki paragrafta açıklanan hususun konsolide finansal tablolar üzerindeki etkileri haricinde, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ve BDDK Muhasebe ve Raporlama mevzuatı ile düzenlenmiş konular dışında Türkiye Muhasebe Standartları 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı"na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.
Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Şule Firuzment Bekçe, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 27 Ekim 2015

• TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 30 EYLÜL 2015 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 18 18
Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr
investorrelations@garanti.com.tr

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

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide Ara Dönem Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim Raporu

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Özel Amaçlı İşletmeler

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

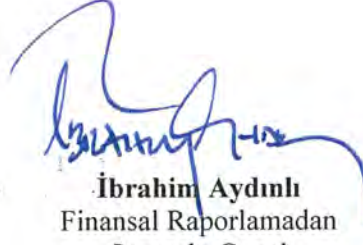
Bu raporda yer alan konsolide dokuz aylık finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve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



Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı



Ali Fuat Erbil
Genel Müdür



İbrahim Aydın
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı



Aylin Aktürk
Kordinatör



M. Cüneyt Sezgin
Denetim Komitesi
Üyesi



**Manuel Pedro
Galatas Sanchez Harguindey**
Denetim Komitesi
Üyesi

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi	4
VI.	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ ile Türkiye Muhasebe Standartları gereği yapılan konsolidasyon işlemleri arasındaki farklılıklar ile tam konsolidasyona veya oransal konsolidasyona tabi tutulan, özkaynaklardan indirilen ya da bu üç yöntemde dahil olmayan kuruluşlar hakkında açıklamalar	4
VII.	Ana ortaklık banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili ve hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

I.	Konsolide bilanço	5
II.	Konsolide bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
III.	Konsolide gelir tablosu	8
IV.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VI.	Konsolide nakit akış tablosu	11

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler	13
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	17
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	18
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	20
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	20
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	23
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	25
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	26
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	37
III.	Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar	37
IV.	Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar	38
V.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	38
VI.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41
VII.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	47
IX.	Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonuna ilişkin açıklamalar	49
X.	Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar	49
XI.	Risk yönetimi hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar	50
XII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	51
XIII.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	51

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	96
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	97
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	99
IX.	Bilanço sonrası hususlar	100
X.	Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	101

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	104
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	104

1 Genel bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi'nin ("Banka") kurulmasına 11 Nisan 1946 tarih ve 3/4010 sayılı Bakanlar Kurulu kararıyla izin verilmiş ve "Ana Sözleşme" 25 Nisan 1946 tarihli Resmi Gazete'de yayınlanmıştır. Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 998, yurt dışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın %39.90 hissesine sahip olarak ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

Son olarak; BBVA, 19 Kasım 2014 tarihinde duyurulan ve Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında ve 625,380 TL nominal değerdeki 62,538,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşmıştır.

Doğu Grubu'nun bilanço tarihi itibarıyla Banka'daki toplam hissedarlık oranı %10 seviyesindedir.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 47 milyondan fazla bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan, Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu ve ABD'nin en büyük 15 ticari bankasından birinin sahibi olan BBVA, 30'dan fazla ülkede faaliyet göstermekte ve 100 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

Doğu Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğu Grubu, finans, otomotiv, inşaat, gayrimenkul, turizm, medya ve enerji olmak üzere yedi sektörde, 132 şirketi ve 30 binin üzerindeki çalışanı ile hizmet vermektedir.

Otomotiv alanında Volkswagen AG ve TÜVSÜD; medyada CNBC, MSNBC ve Condé Nast ve turizmde Hyatt International Ltd ve HMS International Hotel GmbH (Maritim) gibi büyük küresel oyuncularla kurduğu ortak girişimler, Grubun uluslararası ölçekteki işbirliklerinin başlıca örneklerini oluşturmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Doğuş Grubu'nun finans sektöründeki başlıca yatırımları; Türkiye Garanti Bankası AŞ, Garanti Bank International NV, Garanti Bank Moscow, Garanti Bank SA, Garanti Finansal Kiralama AŞ, Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ, Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ, Garanti Portföy Yönetimi AŞ, Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ, Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ ve Volkswagen Doğuş Tüketici Finansmanı AŞ'dir.

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

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	25 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	33 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	30.06.2004	Doktora	27 yıl
Manuel Pedro Galatas Sanchez Harguindey	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	05.05.2011	Lisans	31 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	22 yıl
Maria Isabel Goiri Iartitegui	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	25 yıl
Javier Bernal Dionis	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	25 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	27 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	28 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	23 yıl

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	23 yıl
Gökhan Erün	GMY-Kurumsal Bankacılık ve Hazine	01.09.2005	Yüksek Lisans	21 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	33 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Teknoloji, Operasyon Merkezi ve Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	40 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	25 yıl
İbrahim Aydın	GMY-Genel Muhasebe, Ekonomik Araştırmalar ve Müşteri Memnuniyeti	06.06.2013	Yüksek Lisans	21 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri ve Risk Takip	01.02.2009	Yüksek Lisans	21 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	21 yıl
Murat Mergin	GMY-Aktif Pasif Yönetimi ve Stratejik Planlama	01.01.2002	Lisans	21 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	16 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	23 yıl
Didem Başer	GMY-Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	20 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içinde payı yoktur.

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

İsim / Ticaret Ünvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	1,675,800	%39.9000	1,675,800	-
Doğuş Holding AŞ	259,846	%6.1868	259,846	-

Banka'nın 13 Haziran 2008 tarihinde yapılan "Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu" ve "Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu" toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet kurucu pay senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi'nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3,876 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu pay senetlerinin toplam 1,434,233 TL olan bedeli "olağanüstü yedek akçeler" hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

Kurucu pay senetlerinin satışını müteakiben Banka Ana Sözleşmesi'nin ilgili 15, 16 ve 45 inci maddelerinde gerekli değişiklikler yapılmıştır.

1.5 Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarını içeren özet bilgi

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla 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.

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

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

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

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

Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'e göre sadece mali ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınırken, Türkiye Muhasebe Standartları gereği mali ve mali olmayan tüm ortaklıklar konsolidasyon kapsamına alınmalıdır. Oransal konsolidasyona tabi tutulan ve özkaynaklardan indirilen ortaklık bulunmamaktadır.

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	1,893,140	31,213,948	33,107,088	1,760,060	23,432,509	25,192,569
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	2,261,247	930,418	3,191,665	1,144,139	723,777	1,867,916
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2,064,977	930,418	2,995,395	942,754	723,777	1,666,531
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		58,293	13,389	71,682	73,423	8,112	81,535
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		58,337	-	58,337	72,940	-	72,940
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,934,854	881,243	2,816,097	755,168	693,013	1,448,181
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		13,493	35,786	49,279	41,223	22,652	63,875
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		196,270	-	196,270	201,385	-	201,385
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler	5.1.5	196,270	-	196,270	201,385	-	201,385
III. BANKALAR	5.1.3	678,398	15,363,433	16,041,831	1,796,433	11,066,991	12,863,424
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		21,536	130,540	152,076	25,692	84,551	110,243
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	120,201	120,201	-	80,446	80,446
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		21,536	10,339	31,875	25,692	4,105	29,797
V. SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	18,250,349	4,935,229	23,185,578	19,276,594	4,253,710	23,530,304
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		34,103	63,514	97,617	34,867	63,742	98,609
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		17,505,800	288,220	17,794,020	17,500,522	871,296	18,371,818
5.3 Diğer Menkul Değerler		710,446	4,583,495	5,293,941	1,741,205	3,318,672	5,059,877
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	99,792,691	73,516,907	173,309,598	86,092,273	57,945,413	144,037,686
6.1 Krediler ve Alacaklar		99,074,221	72,954,018	172,028,239	85,465,405	57,471,974	142,937,379
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	482,864	1,770,211	2,253,075	153,890	1,402,013	1,555,903
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		98,591,357	71,183,807	169,775,164	85,311,515	56,069,961	141,381,476
6.2 Takipteki Krediler		3,756,369	1,278,947	5,035,316	3,300,829	1,085,225	4,386,054
6.3 Özel Karşılıklar (-)		3,037,899	716,058	3,753,957	2,673,961	611,786	3,285,747
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	5.1.6	1,766,326	1,108,843	2,875,169	2,270,223	688,726	2,958,949
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	11,724,081	9,575,681	21,299,762	13,387,953	7,279,089	20,667,042
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11,710,709	5,922,266	17,632,975	13,360,951	4,641,023	18,001,974
8.2 Diğer Menkul Değerler		13,372	3,653,415	3,666,787	27,002	2,638,066	2,665,068
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	37,258	3	37,261	37,258	3	37,261
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		37,258	3	37,261	37,258	3	37,261
9.2.1 Mali İştirakler		33,329	-	33,329	33,329	-	33,329
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3,929	3	3,932	3,929	3	3,932
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	114,236	1,340	115,576	114,236	847	115,083
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,236	1,340	115,576	114,236	847	115,083
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.1.11	1,406,734	3,792,759	5,199,493	1,249,559	2,904,844	4,154,403
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1,675,770	4,226,743	5,902,513	1,506,256	3,280,332	4,786,588
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		269,036	433,984	703,020	256,697	375,488	632,185
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	96,488	723,282	819,770	46,202	120,050	166,252
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		56,452	-	56,452	31,158	83	31,241
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		40,036	723,282	763,318	15,044	119,967	135,011
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	1,429,235	156,808	1,586,043	1,413,743	136,620	1,550,363
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	210,474	26,021	236,495	212,982	24,370	237,352
15.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2 Diğer		204,086	26,021	230,107	206,594	24,370	230,964
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	117,384	-	117,384	120,258	-	120,258
XVII. VERGİ VARLIĞI		367,813	94,217	462,030	408,044	52,202	460,246
17.1 Cari Vergi Varlığı		60,640	30,096	90,736	58	9,231	9,289
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	307,173	64,121	371,294	407,986	42,971	450,957
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	298,375	19,965	318,340	172,449	5,758	178,207
18.1 Satış Amaçlı		298,375	19,965	318,340	172,449	5,758	178,207
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	5.1.18	9,952,173	1,245,874	11,198,047	8,379,158	424,375	8,803,533
AKTİF TOPLAMI		150,417,938	142,835,268	293,253,206	137,907,256	109,143,835	247,051,091

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	68,506,105	97,152,888	165,658,993	61,920,631	71,505,248	133,425,879
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	474,004	1,554,946	2,028,950	541,060	488,134	1,029,194
1.2 Diğer		68,032,101	95,597,942	163,630,043	61,379,571	71,017,114	132,396,685
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	2,501,209	1,193,931	3,695,140	1,073,132	1,027,639	2,100,771
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	3,465,430	36,371,617	39,837,047	5,740,980	32,047,561	37,788,541
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		11,262,556	3,347,999	14,610,555	4,900,797	7,120,368	12,021,165
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		269,286	-	269,286	-	-	-
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	10,993,270	3,347,999	14,341,269	4,900,797	7,120,368	12,021,165
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	4,526,036	11,768,552	16,294,588	4,843,784	9,594,572	14,438,356
5.1 Bonolar		2,021,833	223,958	2,245,791	2,038,716	-	2,038,716
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		2,504,203	11,544,594	14,048,797	2,805,068	9,594,572	12,399,640
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.4	13,954,139	1,345,527	15,299,666	12,205,125	814,945	13,020,070
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,682,919	1,412,534	4,095,453	1,818,236	666,031	2,484,267
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	5.2.5	-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.2.6	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.7	94	338,682	338,776	99,572	179,811	279,383
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		94	286,580	286,674	99,572	111,931	211,503
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	52,102	52,102	-	67,880	67,880
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	5.2.8	4,487,584	136,710	4,624,294	3,896,834	120,827	4,017,661
12.1 Genel Karşılıklar		2,913,103	78,044	2,991,147	2,395,297	62,255	2,457,552
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		629,102	21,028	650,130	519,406	28,852	548,258
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		254,524	-	254,524	239,160	-	239,160
12.5 Diğer Karşılıklar		690,855	37,638	728,493	742,971	29,720	772,691
XIII. VERGİ BORCU	5.2.9	299,092	36,936	336,028	670,717	36,446	707,163
13.1 Cari Vergi Borcu		298,936	36,936	335,872	670,717	36,446	707,163
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		156	-	156	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.11	-	167,806	167,806	-	140,766	140,766
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.12	28,185,596	109,264	28,294,860	26,494,916	132,153	26,627,069
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		(130,405)	(109,680)	(240,085)	790,604	(11,063)	779,541
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(662,728)	(145,956)	(808,684)	82,677	6,104	88,781
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		175,403	-	175,403	175,034	-	175,034
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	947	-	947
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(375,413)	36,276	(339,137)	(199,440)	(17,167)	(216,607)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		719,506	-	719,506	719,506	-	719,506
16.3 Kâr Yedekleri		21,207,294	218,944	21,426,238	17,657,509	143,216	17,800,725
16.3.1 Yasal Yedekler		1,199,314	26,883	1,226,197	1,157,675	22,279	1,179,954
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		19,162,065	4,090	19,166,155	16,151,525	1,638	16,153,163
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		845,915	187,971	1,033,886	348,309	119,299	467,608
16.4 Kâr veya Zarar		2,690,972	-	2,690,972	3,653,070	-	3,653,070
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		2,690,972	-	2,690,972	3,653,070	-	3,653,070
16.5 Azınlık Payları		217,735	-	217,735	193,733	-	193,733
PASİF TOPLAMI		139,870,760	153,382,446	293,253,206	123,664,724	123,386,367	247,051,091

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2015			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2014		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		146,492,713	235,597,871	382,090,584	124,389,720	179,316,627	303,706,347
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	14,429,439	35,511,779	49,941,218	12,149,325	25,579,872	37,729,197
1.1 Teminat Mektupları		14,399,839	19,571,424	33,971,263	12,138,798	15,379,775	27,518,573
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,394,997	1,394,997	-	883,228	883,228
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,235,515	439,880	2,675,395	1,467,460	487,126	1,954,586
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		12,164,324	17,736,547	29,900,871	10,671,338	14,009,421	24,680,759
1.2 Banka Kredileri		23,685	1,764,385	1,788,070	9,600	806,287	815,887
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		23,685	1,764,385	1,788,070	9,600	806,287	815,887
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		5,915	14,063,080	14,068,995	927	9,307,108	9,308,035
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		5,915	14,063,080	14,068,995	927	9,307,108	9,308,035
1.4 Garanti Verilen Prefsanmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	112,890	112,890	-	86,702	86,702
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		37,108,487	13,002,318	50,110,805	37,592,345	10,396,512	47,988,857
2.1 Cayılamaz Taahhütler		36,930,219	12,579,143	49,509,362	37,484,500	10,293,302	47,777,802
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		212,113	4,723,837	4,935,950	1,584,514	3,862,326	5,446,840
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	47,996	47,996	-	-	-
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	6,452	6,452	-	6,059	6,059
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6,062,674	7,118,603	13,181,277	6,093,560	5,201,258	11,294,818
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,024,185	-	3,024,185	2,874,791	-	2,874,791
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		18,332	-	18,332	15,861	-	15,861
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		26,341,332	246,721	26,588,053	25,642,813	156,788	25,799,601
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		7,373	-	7,373	8,751	-	8,751
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	435,534	1,699,744	1,264,210	1,066,871	2,331,081
2.2 Cayılabilir Taahhütler		178,268	423,175	601,443	107,845	103,210	211,055
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		8,799	-	8,799	42,009	-	42,009
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		169,469	423,175	592,644	65,836	103,210	169,046
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	94,954,787	187,083,774	282,038,561	74,648,050	143,340,243	217,988,293
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		6,877,073	13,906,782	20,783,855	8,124,272	9,306,282	17,430,554
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,126,383	8,230,115	11,356,498	4,034,049	4,802,991	8,837,040
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		3,750,690	5,676,667	9,427,357	4,090,223	4,503,291	8,593,514
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		88,077,714	173,176,992	261,254,706	66,523,778	134,033,961	200,557,739
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		18,367,635	23,280,711	41,648,346	10,086,437	12,426,784	22,513,221
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		7,118,216	13,141,338	20,259,554	4,430,102	6,884,095	11,314,197
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		11,249,419	10,139,373	21,388,792	5,656,335	5,542,689	11,199,024
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		34,165,198	85,846,450	120,011,648	34,360,421	83,087,805	117,448,226
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		14,725,336	31,117,042	45,842,378	10,210,965	37,447,942	47,658,907
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		15,783,840	25,911,194	41,695,034	19,879,952	25,536,137	45,416,089
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		1,828,011	14,409,107	16,237,118	2,134,752	10,051,863	12,186,615
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		1,828,011	14,409,107	16,237,118	2,134,752	10,051,863	12,186,615
3.2.3 Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		35,089,514	50,274,633	85,364,147	22,051,233	29,737,878	51,789,111
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		14,330,507	23,832,013	38,162,520	9,817,575	13,833,684	23,651,259
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		20,723,539	19,692,649	40,416,188	12,227,334	12,568,861	24,796,195
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	6,680,357	6,680,357	-	3,317,397	3,317,397
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	-	-	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		15,247	34,807	50,054	3,384	8,968	12,352
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		20,221	34,807	55,028	2,940	8,968	11,908
3.2.4 Futures Para İşlemleri		92,335	166,944	259,279	19,583	19,928	39,511
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		-	100,470	100,470	-	19,099	19,099
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		92,335	66,474	158,809	19,583	829	20,412
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	12,020	12,020	-	92,200	92,200
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	12,020	12,020	-	92,200	92,200
3.2.6 Diğer		363,032	13,596,234	13,959,266	6,104	8,669,366	8,675,470
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		559,234,515	446,211,115	1,005,445,630	506,774,603	374,807,156	881,581,759
IV. EMANET KIYMETLER		41,666,568	34,923,594	76,590,162	42,007,900	24,449,530	66,457,430
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		10,585,001	-	10,585,001	8,268,224	-	8,268,224
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		16,767,448	13,954,986	30,722,434	21,117,192	6,385,801	27,502,993
4.3 Tahsile Alınan Çekler		12,037,178	2,598,676	14,635,854	10,523,739	2,096,471	12,620,210
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,094,487	1,185,993	3,280,480	1,974,573	895,388	2,869,961
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		72,296	14,259,838	14,332,134	67,738	13,485,525	13,553,263
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	73,311	73,311	-	56,584	56,584
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		110,158	2,850,790	2,960,948	56,434	1,529,761	1,586,195
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		517,567,947	411,287,521	928,855,468	464,766,703	350,357,626	815,124,329
5.1 Menkul Kıymetler		3,388,566	315,460	3,704,026	3,621,592	14,069	3,635,661
5.2 Teminat Senetleri		39,544,821	13,900,722	53,445,543	41,904,628	12,401,652	54,306,280
5.3 Emtia		1,555	-	1,555	2,234	-	2,234
5.4 Varant		-	395,057	395,057	-	771,718	771,718
5.5 Gayrimenkul		109,328,384	91,447,101	200,775,485	94,933,475	69,794,029	164,727,504
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		365,304,451	305,228,532	670,532,983	324,304,604	267,375,657	591,680,261
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		170	649	819	170	501	671
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		705,727,228	681,808,986	1,387,536,214	631,164,323	554,123,783	1,185,288,106

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2015 - 30 Eylül 2015	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2014 - 30 Eylül 2014	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2015 - 30 Eylül 2015	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2014 - 30 Eylül 2014
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	13,727,426	12,193,578	4,684,476	4,074,943
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		10,451,891	8,652,872	3,746,605	3,027,569
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		40,231	1,643	20,247	477
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		123,329	162,361	37,870	47,501
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,478	4,355	1,320	1,434
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,518,075	2,870,231	666,895	818,229
1.5.1 Alın Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		18,901	31,000	5,252	6,086
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,381,018	1,598,578	390,414	472,579
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,118,156	1,240,653	271,229	339,564
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		293,241	264,412	104,849	93,968
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		296,181	237,704	106,690	85,765
II. FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	6,389,356	6,204,442	2,255,544	1,970,474
2.1 Mevduata Verilen Faizler		4,279,661	4,031,592	1,495,080	1,261,573
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		885,296	925,781	299,197	300,965
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		499,791	622,959	198,920	171,952
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		707,512	616,462	261,059	234,077
2.5 Diğer Faiz Giderleri		17,096	7,648	1,288	1,907
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7,338,070	5,989,136	2,428,932	2,104,469
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,222,649	2,289,169	755,820	781,992
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,910,322	2,881,903	1,013,797	1,000,395
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		225,001	202,893	79,619	68,856
4.1.2 Diğer		2,685,321	2,679,010	934,178	931,539
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		687,673	592,734	257,977	218,403
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,335	1,097	688	452
4.2.2 Diğer		685,338	591,637	257,289	217,951
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	5,387	2,066	-	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	(459,581)	66,153	(238,170)	68,401
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		804,652	83,890	498,892	284,953
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,686,666)	(620,791)	(402,071)	(428,888)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		422,433	603,054	(334,991)	212,336
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	1,088,597	804,902	309,025	292,694
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		10,195,122	9,151,426	3,255,607	3,247,556
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.4.6	1,828,902	1,519,284	634,991	598,876
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	4,814,147	3,933,822	1,725,110	1,381,904
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		3,552,073	3,698,320	895,506	1,266,776
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.4.8	3,552,073	3,698,320	895,506	1,266,776
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	835,735	836,299	244,070	275,803
16.1 Cari Vergi Karşılığı		427,809	1,005,634	34,907	251,693
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		407,926	(169,335)	209,163	24,110
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.4.10	2,716,338	2,862,021	651,436	990,973
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.4.8	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.4.10	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	5.4.11	2,716,338	2,862,021	651,436	990,973
23.1 Grubun Kârı / Zararı		2,690,972	2,837,703	642,794	983,752
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		25,366	24,318	8,642	7,221
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.641	0.676	0.153	0.234

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Konsolide Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2015 - 30 Eylül 2015	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2014 - 30 Eylül 2014
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(1,102,351)	361,470
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	369	730
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	539,443	(82,571)
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	89,644	52,630
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısım)	(281,749)	32,543
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	274,451	(80,934)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	(480,193)	283,868
XI.	DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,716,338	2,862,021
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	106,079	68,712
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	55,132	-
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	2,555,127	2,793,309
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2,236,145	3,145,889

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER	Dipnot	BIN TÜRK LİRASI																	
		Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhracı Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçeler	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur. V.Bir. Değ. Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																			
1 Ocak 2014																			
30 Eylül 2014																			
I. Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	1,153,154	-	13,315,508	632,351	-	3,314,434	(494,431)	174,304	947	(227,350)	-	22,853,351	162,818	23,016,169
II. TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1 Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2 Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Yeni Bakiyeye (I+II)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,153,154	-	13,315,508	632,351	-	3,314,434	(494,431)	174,304	947	(227,350)	-	22,853,351	162,818	23,016,169
Dönem içindeki Değişimler																			
IV. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	5.5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	291,038	-	-	-	-	-	291,038	24	291,062
VI. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	(32,543)	-	-	-	-	74,647	-	-	42,104	-	42,104
6.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,104	-	-	42,104	-	42,104
6.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	(32,543)	-	-	-	-	-	-	32,543	-	-	-
VII. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	730	-	-	-	730	-	730
VIII. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Kur Farkları		-	-	-	-	(916)	-	1,090	(50,202)	-	-	-	-	-	-	-	(50,028)	-	(50,028)
XI. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,837,703	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	29,267	-	2,826,121	34,046	-	(3,314,434)	-	-	-	-	-	(425,000)	(185)	(425,185)
20.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(425,000)	-	-	-	-	-	(425,000)	(185)	(425,185)
20.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	29,267	-	2,826,121	-	-	(2,855,388)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	34,046	-	(34,046)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+.....+XVIII+XIX+XX)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,181,505	-	16,142,719	583,652	2,837,703	-	(203,393)	175,034	947	(152,703)	-	25,549,898	186,975	25,736,873
CARİ DÖNEM																			
1 Ocak 2015																			
30 Eylül 2015																			
I. Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4,200,000	772,554	11,880	-	1,179,954	-	16,153,163	414,560	-	3,653,070	88,781	175,034	947	(216,607)	-	26,433,336	193,733	26,627,069
Dönem içindeki Değişimler																			
II. Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III. Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(897,465)	-	-	-	-	-	(897,465)	(10)	(897,475)
IV. Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	281,749	-	-	-	-	-	(122,530)	-	159,219	-	159,219
4.1 Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,715	-	-	71,715	-	71,715
4.2 Yurt dışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	281,749	-	-	-	-	(194,245)	-	-	87,504	-	87,504
V. Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369	-	-	-	369	-	369
VI. Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII. İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII. Kur Farkları		-	-	-	-	4,609	-	502	252,583	-	-	-	-	-	-	-	257,694	-	257,694
IX. Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X. Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI. İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII. Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1 Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2 İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII. Hisse Senedi İhracı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV. Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV. Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI. Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII. Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,690,972	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII. Kâr Dağıtım		-	-	-	-	41,634	-	3,012,490	31,946	-	(3,653,070)	-	-	-	-	-	(567,000)	(1,354)	(568,354)
18.1 Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	(567,000)	(1,354)	(568,354)
18.2 Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	41,634	-	3,012,490	-	-	(3,054,124)	-	-	-	-	-	-	-	-
18.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	-	31,946	-	(31,946)	-	-	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+....+XVI+XVII+XVIII)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,226,197	-	19,166,155	980,838	2,690,972	-	(808,684)	175,403	947	(339,137)	-	28,077,125	217,735	28,294,860

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2015 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2015 - 30 Eylül 2015	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2014- 30 Eylül 2014
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	1,846,436	4,107,582
1.1.1 Alınan Faizler		12,894,298	11,403,922
1.1.2 Ödenen Faizler		(6,986,837)	(5,940,271)
1.1.3 Alınan Temettümler		5,387	2,066
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,910,322	2,881,903
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,882,567	600,791
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		76,890	93,212
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,173,558)	(3,219,694)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(978,946)	(1,008,749)
1.1.9 Diğer		(3,783,687)	(705,598)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.6	4,590,416	(4,761,438)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		37,816	(27,373)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(3,149,694)	(891,891)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(30,255,876)	(13,555,603)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(3,339,094)	(1,408,305)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		2,033,550	1,966,363
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		30,201,380	5,370,617
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5,306,635	1,543,557
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		3,755,699	2,241,197
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	6,436,852	(653,856)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	(1,223,666)	(4,334,768)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(214,503)	(189,626)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		72,182	83,871
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(6,307,722)	(14,129,385)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		5,854,885	14,226,510
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(3,590,304)	(5,735,999)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		2,961,796	1,409,861
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,241,754	3,641,504
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		6,796,648	11,895,681
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(4,986,450)	(7,828,729)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(568,354)	(425,185)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(90)	(263)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		1,550,143	339,173
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	8,005,083	(1,007,947)
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	9,999,761	8,784,102
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	18,004,844	7,776,155

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

Banka, muhasebe kayıtlarını, konsolide finansal tablolarını ve bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlarını, 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 dışında Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları'na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal araçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar, özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen veya borsada işlem gören iştirakler ve bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.24 no'lu notlar arasında açıklanmaktadır.

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

Kısa vadeli borçlanma yapısının içerdiği faiz oranı riskini yönetmek amacıyla, Banka'nın varlıklarında, 3 ayda bir kupon ödemeli değişken faizli devlet iç borçlanma senetleri, kredi kartları ve tüketici kredileri gibi düzenli nakit akışı sağlayan enstrümanların bulundurulmasına özen gösterilmektedir.

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

Yabancı para işlemlerden doğan kur farkı gelirleri ve giderleri işlemin yapıldığı dönemde kayıtlara intikal ettirilmektedir. Dönem sonlarında, yabancı para aktif ve pasif hesapların bakiyeleri, ana ortaklık Banka için dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından, yurtiçi iştirakler için ise Türkiye Cumhuriyeti Merkez Bankası döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları, kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

Konsolidasyon sırasında, yurtdışı bağlı ortaklıkların aktif ve pasif bilanço kalemleri bilanço tarihindeki kurlar, gelir ve gider kalemleri ise aylık ortalama kurlar kullanılarak TL'ye çevrilmektedir. Gelir ve gider kalemleri ile diğer özkaynak kalemlerinin çevriminden kaynaklanan kur farkları özkaynaklar altında diğer kar yedeklerinde muhasebeleştirilmektedir.

Yurtdışında kurulu bağlı ortaklıklardaki net yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmakta, yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla diğer kar yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmektedir.

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2015 tarihli konsolide finansal tablolarında Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Bank Moscow (Garanti Moscow), 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.

Garanti Finansal Kiralama, 1990 yılında finansal kiralama faaliyetlerinde bulunmak ve bu faaliyetler ile ilgili olarak her türlü işlem ve sözleşmeler yapmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Banka, 21 Ekim 2014 tarihinde şirket hisselerinin %0.04'ünü daha satın alarak şirket sermayesindeki hissedarlık oranını %100'e çıkarmıştır.

Garanti Faktoring, 1990 yılında ithalat, ihracat ve yurt içi faktoring faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin, piyasadan alınmış hisselerle beraber, %81.84'üne Banka ve %9.78'ine T. İhracat Kredi Bankası AŞ sahiptir, geri kalan %8.38'i halka açıktır.

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

Garanti Yatırım, 1991 yılında kurulmuştur. Söz konusu şirketin kuruluş amacı menkul kıymetler ve menkul kıymetler dışında kalan kıymetli evrak ile mali değerleri temsil eden veya ihraç edenin mali yükümlülüklerini içeren belgeler üzerinde aracılık faaliyetlerinde bulunmaktır. Söz konusu finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Şirket hisselerinin tamamına Banka sahiptir. Garanti Yatırım'ın %3.30 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarında konsolide edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti Hayat Sigorta AŞ, 1992 yılında hayat ve sağlık branşlarının ayrı şirketler altında sürdürülmesi yolunda çıkan karar ile kurulmuş olup 2003 yılı başında yapılan yasal düzenlemeler çerçevesinde bireysel emeklilik şirketine dönüştürülerek Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ adını almıştır. 21 Haziran 2007 tarihinde gerçekleşen satış sonrasında Garanti Emeklilik'in %84.91'ine Banka sahiptir. Şirket merkezi İstanbul'dadır.

Garanti Moscow 1996 yılında yurt dışında bankacılık faaliyetlerinde bulunmak amacıyla kurulmuştur. Söz konusu bankanın merkezi Moskova'dadır. Nominal sermayesinin %99.94'üne Banka sahiptir.

Garanti Portföy, Haziran 1997'de kurulmuştur. Kuruluş amacı ilgili mevzuatlarla belirlenmiş ilke ve kurallar dahilinde sermaye piyasası araçlarından oluşan portföyleri, müşterilerle yapılacak portföy yönetim sözleşmesi çerçevesinde vekil sıfatıyla yönetmektir. Finansal kuruluşun merkezi İstanbul'dadır. Banka, şirket hisselerinin tamamına sahiptir.

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

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

İştirak ve bağlı ortaklıkların bedelsiz hisse yoluyla yaptıkları sermaye artırımlarının, Banka ve finansal kuruluşlarının durumlarında ve ekonomik çıkarlarında herhangi bir fark yaratmaması ve gelecekte bu tür işlemler ile ilgili ekonomik faydaların akışının kesin olmaması nedeniyle TMS 18 kapsamında gelir olarak değerlendirilmemektedir.

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

"Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı (TMS 39)" hükümleri uyarınca vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri, swap, opsiyon ve futures işlemleri "riskten korunma amaçlı" ve "alım-satım amaçlı" işlemler olarak sınıflandırılmaktadır.

3.4.1 Alım-satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Türev işlemleri, ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmelerinden oluşmaktadır. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmasında elde etme maliyeti kullanılmakta ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Ayrıca, türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde rayiç değer ile değerlendirilmekte ve rayiç değer pozitif veya negatif olmasına göre alım satım amaçlı türev finansal varlıklar veya alım satım amaçlı türev finansal yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değerde meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Para swaplarının spot işlemleri bilançoda asli hesaplarda, vadeli işlemleri ise taahhütler olarak nazım hesaplarda izlenmektedir.

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Ana ortak Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinde, finansal riskten korunma aracı ile finansal riskten korunma konusu kalemin gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişiklikler gelir tablosunda muhasebeleştirilmektedir. Sabit faizli krediler için riskten korunma kalemin gerçeğe uygun değerindeki değişiklik, korunma işlemi etkin olduğu sürece finansal durum tablosunda ilgili varlık ile birlikte gösterilmektedir. Riskten korunma konusu kalemin sabit faizli satılmaya hazır finansal varlık olması durumunda, korunulan riske ilişkin kayıp veya kazanç özkaynaktan gelir tablosuna sınıflandırılmaktadır.

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunma finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerlendirme etkileri, riskten korunma finansal enstrümanın ömrü boyunca amortisman yöntemiyle gelir tablosuna yansıtılmaktadır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi durumunda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

Faiz, "Finansal Araçlar: Muhasebeleştirme ve Ölçmeye İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı" ("TMS 39")'da belirlenen etkin faiz yöntemine (finansal varlığın ya da yükümlülüğün gelecekteki nakit akımlarının bugünkü net değerine eşitleyen oran) göre muhasebeleştirilmektedir.

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

İlgili mevzuat gereğince donuk alacak haline gelmiş kredilerin ve alacakların faiz tahakkuk ve reeskontları iptal edilmekte, tahsil edildikleri zaman faiz geliri olarak kaydedilmektedir.

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Tahsil edildikleri dönemde gelir kaydedilen bazı bankacılık işlemleriyle ilgili ücret gelirleri haricindeki ücret ve komisyon gelir ve giderleri ile diğer kredi kurum ve kuruluşlarına ödenen kredi ücret ve komisyon giderleri tahakkuk esasına göre muhasebeleştirilmektedir. Sözleşmeler yoluyla sağlanan ya da üçüncü bir gerçek veya tüzel kişi için varlık alımı yoluyla sağlanan gelirler gerçekleştikleri dönemlerde kayıtlara alınmaktadır.

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

Rayiç değer esasına göre değerlemeye tabi tutulmakta ve değerlendirilme sonucunda oluşan kazanç ya da kayıplar kar/zarar hesaplarına yansıtılmaktadır. Alım satım amaçlı menkul değerlerin elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri içinde menkul değerlerin rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir. Söz konusu finansal varlıkların vadesinden önce elden çıkarılması sonucunda oluşan kar veya zarar sermaye piyasası işlemleri içinde değerlendirilmektedir.

Banka, kullandırmış olduğu kredilerinin ve ihraç etmiş olduğu menkul kıymetlerinin bir kısmını ilk kullandırım anında, TMS 39 no'lu standartta belirtilen gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar/yükümlülükler olarak sınıflamaktadır. İlgili finansal araçların elde tutulması süresince kazanılan faiz gelirleri/giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz gelirleri/giderleri içinde, finansal araçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlıklar ve krediler ve alacaklar

Finansal varlıklar ilk kayda alınmalarında işlem maliyetlerini de içeren elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar, vade sonuna kadar elde tutulma niyetiyle edinilen, fonlama kabiliyeti dahil olmak üzere vade sonuna kadar elde tutulabilmesi için gerekli koşulların sağlanmış olduğu, sabit veya belirlenebilir ödemeleri ile sabit vadesi bulunan ve banka kaynaklı krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Önceden vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar arasında sınıflandırılan ancak, sınıflandırma esaslarına uyulmadığından iki yıl boyunca bu sınıflandırmaya tabi tutulmayacak finansal varlıklar bulunmamaktadır.

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile muhasebeleştirilmektedir.

Satılmaya hazır finansal varlıklar, krediler ve alacaklar, vade sonuna kadar elde tutulacak yatırımlar ve alım satım amaçlılar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip değerlendirilmesi rayiç değeri üzerinden yapılmaktadır. Ancak, rayiç değerleri güvenilir bir şekilde tespit edilemiyorsa, değişken faizli menkul kıymetler için iç verim oranı yöntemi kullanılarak iskonto edilmiş bedel üzerinden; sabit faizli menkul kıymetler için ise makul değer fiyatlandırma modelleri veya iskonto edilmiş nakit akım teknikleri kullanılarak değerlendirilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıkların rayiç değerlerindeki değişikliklerden kaynaklanan ve finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde menkul değerler değerlendirme farkları hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

Tüketici Fiyatlarına Endeksli Devlet Tahvillerinin reel kuponu vade boyunca sabit kalmaktadır. Ayrıca enflasyon değişimlerinin etkilerine karşılık, TC Başbakanlık Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç tarihinde yapılan açıklamalara göre, ihraç tarihindeki referans endeks ile bilanço tarihindeki referans endeks baz alınarak değerlendirilmektedir.

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

Krediler ve alacaklar, borçluya para, mal ve hizmet sağlama yoluyla yaratılan finansal varlıkları ifade etmektedir.

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

Krediler elde etme maliyeti ile muhasebeleştirilmekte, etkin faiz yöntemi ile iskonto edilmiş maliyet tutarı üzerinden değerlendirilmektedir. Bunların teminatı olarak alınan varlıklarla ilgili olarak ödenen harç, işlem gideri ve bunun gibi diğer masraflar işlem maliyetinin bir bölümü olarak kabul edilmekte ve müşteriye yansıtılmaktadır.

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

Her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususu değerlendirilir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda, ilgili değer düşüklüğü tutarı tespit edilir.

Bir finansal varlık veya finansal varlık grubu, yalnızca, ilgili varlığın ilk muhasebeleştirilmesinden sonra bir veya birden daha fazla olayın (“zarar/kayıp olayı”) meydana geldiğine ve söz konusu zarar olayının (veya olaylarının) ilgili finansal varlığın veya varlık grubunun güvenilir bir biçimde tahmin edilebilen gelecekteki tahmini nakit akışları üzerindeki etkisi sonucunda değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin tarafsız bir göstergenin bulunması durumunda değer düşüklüğüne uğrar ve değer düşüklüğü zararı oluşur. İleride meydana gelecek olaylar sonucunda oluşması beklenen kayıpların olasılığı yüksek dahi olsa muhasebeleştirilmemektedir.

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan “Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik” (Karşılıklar Yönetmeliği) ve TMS çerçevesinde yeniden sınıflandırılmakta ve yine aynı yönetmelik ve TMS’ye göre gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

Dönem içinde ayrılan karşılıklar kredi ve diğer alacaklar karşılığı hesabında giderleştirilmekte; önceki dönemlerde ayrılan ve cari dönemde iptal edilen karşılık tutarları diğer faaliyet gelirleri hesabına gelir kaydedilmektedir.

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

Alım satım amaçlı, satılmaya hazır ve borsada işlem gören hisse senetleri ile iştirak ve bağlı ortaklıkların rayiç değerlerinin defter değerlerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

“Bankalarca Karşılık Ayrılacak Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik” çerçevesinde takipteki alacaklara özel karşılıklar ayrılmakta ve bu karşılıklar bilançonun aktifinde takipteki krediler bakiyesinden düşülmektedir.

Bunların haricinde finansal varlık ve yükümlülükler, sadece yasal olarak uygulanabilir olduğu durumlarda netleştirilmektedir.

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan hakların süresinin dolması veya ilgili finansal varlık ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmesi durumunda söz konusu varlık bilanço dışı bırakılır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün elde bulundurulduğu durumlarda, varlıkta kalan pay ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükler muhasebeleştirilmeye devam edilir. Devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların elde tutulması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

Bir finansal varlığın tamamen bilanço dışı bırakılması sonucunda defter değeri ve elde edilen tutar ile doğrudan öz kaynaklarda muhasebeleştirilmiş bulunan her türlü birikmiş kazanç veya kaybın toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

Mevcut bir finansal varlığın aynı karşı taraf ile bir başka finansal varlık karşılığı takas edilmesi ve ilgili mevcut finansal varlığın koşullarında önemli bir değişiklik olması halinde eski finansal varlık bilanço dışı bırakılarak bunun yerine yeni bir finansal varlık muhasebeleştirilir. İlgili finansal varlıklara ilişkin defter değerleri arasındaki fark kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmeye başlanmıştır. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında repoya konu edilenler olarak sınıflandırılmakta ve portföyde tutuluş amaçlarına göre rayiç değerleri veya iç verim oranına göre iskonto edilmiş bedelleri ile değerlendirilmektedir. Repo işlemlerinden elde edilen fonlar ise pasif hesaplarda ayrı bir kalem olarak yansıtılmakta ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan diğer duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır. Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Tüm maddi duran varlıklar “Maddi Duran Varlıkların Muhasebeleştirilmesi Standardı” (“TMS 16”) uyarınca kayıtlara maliyet bedelinden alınmaktadır.

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

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

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

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

Muhasebe tahminlerinde, cari dönemde önemli bir etkisi olan ya da sonraki dönemlerde önemli bir etkisi olması beklenen değişiklik bulunmamaktadır.

Maddi duran varlıkların amortismanında kullanılan oranlar ve tahmini ekonomik ömür olarak öngörülen süreler aşağıdaki gibidir.

Maddi Duran Varlıklar	Tahmini Ekonomik Ömür (Yıl)	1 Ocak 2009 Sonrası (%)	1 Ocak 2005 Sonrası (%)	1 Ocak 2005 Öncesi (%)
Binalar	50	2	4	2
Kasalar	50	2	4	2
Nakil Araçları	5-7	15-20	30-40	15-20
Diğer Maddi Duran Varlıklar	4-20	5-25	10-50	5-25

Önceki dönemlerde maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak, enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılırken 1 Ocak 2005 tarihinden itibaren aktife yeni giren maddi duran varlıklara ilişkin amortismanlar hızlandırılmış yöntemlerden azalan bakiyeler yöntemine göre ayrılmıştır. 1 Ocak 2009 tarihinden itibaren ise aktife yeni giren maddi duran varlıklar için doğrusal amortisman yöntemi kullanılmaya başlanmıştır.

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Yatırım amaçlı gayrimenkuller elde etme maliyetinden birikmiş amortismanın düşülmesi suretiyle gösterilmektedir. Yatırım amaçlı gayrimenkuller (araziler hariç) doğrusal amortisman metoduyla amortismanına tabi tutulmaktadır.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller olası bir değer düşüklüğünün tespiti amacıyla incelenir ve bu inceleme sonunda yatırım amaçlı gayrimenkullerin kayıtlı değeri, geri kazanılabilir değerinden fazla ise, karşılık ayrılmak suretiyle kayıtlı değeri geri kazanılabilir değerine indirilir. Geri kazanılabilir değer, ilgili yatırım amaçlı gayrimenkulün mevcut kullanımından gelecek net nakit akımları ile net satış fiyatından yüksek olanı olarak kabul edilir.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar aktifte varlık, pasifte ise borç olarak kaydedilir. Bilançoda varlık ve borç olarak yer alan tutarların tespitinde, varlıkların rayiç değerleri ile kira ödemelerinin bugünkü değerlerinden küçük olanı esas alınır. Kiralamadan doğan finansman maliyetleri, kiralama süresi boyunca sabit bir faiz oranı oluşturacak şekilde dönemlere yayılır.

Finansal kiralama yoluyla edinilen varlıkların değerinde azalma meydana gelmiş ve varlıklardan gelecekte beklenen yarar, varlığın defter değerinden düşükse, kiralanan varlıklar net gerçekleşebilir değeri ile değerlendirilir. Finansal kiralama yoluyla alınan varlıklara, maddi duran varlıklar için uygulanan esaslara göre amortisman hesaplanmaktadır.

Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gider kaydedilmektedir.

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için

Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

	30 Eylül 2015	31 Aralık 2014
Net Reel İskonto Oranı	%2.36	%2.36
İskonto Oranı	%8.60	%8.60
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%7.60	%7.60
Enflasyon Artış Oranı	%6.10	%6.10

Çalışanların hizmet yılına bağlı olarak banka ve iş kanununa tabi finansal kuruluşları için farklı oranlar kullanılmış olup tabloda efektif oranların aralıkları gösterilmiştir.

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

	30 Eylül 2015	
	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

Konsolidasyona tabi finansal kuruluşların emeklilik planları bulunmamaktadır. Banka çalışanları haricinde konsolide edilen bağlı ortaklık ve iştiraklerin çalışanlarının emeklilik ile ilgili hakları yurt içinde faaliyet gösterenler için Sosyal Sigortalar Kurumu'na, yurt dışında faaliyet gösterenler için ise buldukları ülkelerdeki kanunlara tabi olup finansal tablolara yansıtılmayan herhangi bir yükümlülük söz konusu değildir.

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar vergisi

Türkiye'de, 1 Ocak 2006 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere, kurum kazançları %20 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna (iştirak kazançları istisnası gibi) ve indirimlerin (yatırım indirimi gibi) indirilmesi sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kar dağıtılmadığı takdirde başka bir vergi ödenmemektedir.

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

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

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

Türkiye'de ödenecek vergiler konusunda vergi otoritesi ile mutabakat sağlamak gibi bir uygulama bulunmamaktadır. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı ayı takip eden dördüncü ayın 25'inci günü akşamına kadar bağlı bulunulan vergi dairesine verilir. Bununla beraber, vergi incelemesine yetkili makamlar beş yıl zarfında muhasebe kayıtlarını inceleyebilir ve hatalı işlem tespit edilirse ödenecek vergi miktarları değişebilir.

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

41/1976 Sayılı KKTC Kurumlar Vergisi Kanunu'na göre, değiştirilmiş şekliyle, kurum kazançları (yabancı kurumlar dahil) %10 oranında kurumlar vergisi ve %15 oranında gelir vergisine tabidir. Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilânço, kâr ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu'nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Geçici vergiler yıl içerisinde Nisan, Ağustos ve Aralık aylarında ödenir. Yıl içinde ödenen geçici vergiler, ait olduğu yılın kurumlar vergisi beyannamesi üzerinden hesaplanan kurumlar vergisine mahsup edilebilmektedir. Beyan edilen kurumlar vergisinin geçici vergiler mahsup edildikten sonra kalan kısmı ise Eylül ayında vergi dairesine ödenir.

LÜKSEMBURG

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile %350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Lüksemburg şubesinin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu vergi oranı %7.50 olarak uygulanmaktadır. Kurumlar tarafından verilen beyannamelerde ödenecek vergi bilgisi yer almaz, hesaplama vergi dairesi tarafından yapılır ve ödenecek vergi miktarları kuruma dekont adı verilen resmi bir yazı ile bildirilir. Kurumların ödeyeceği geçici vergiler vergi dairesi tarafından belirlenir ve her bir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Lüksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edilebilirler.

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

Hollanda'da yerleşik şirketlerin, ticari kazançlarına vergiden düşülmesi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, istisna ve indirimlerin dikkate alınması sonucu hesaplanan mali karlarına uygulanan kurumlar vergisi oranı 200,000 EURO'ya kadar olan mali karlarda %20, aşan kısım için %25'tir. Hollanda'da yerleşik şirketler için çifte vergilendirmeyi önlemek amacıyla çıkarılmış tek taraflı bir kararname bulunmaktadır ve bu kararname gereği, eğer herhangi bir vergi anlaşması yoksa, yurtdışındaki daimi faaliyetlerden kaynaklanan karlar gibi kalemler vergilendirilmemektedir. Temettü ödemeleri üzerinde genel olarak ilave %5 vergi uygulanmaktadır. Hollanda vergi sisteminde, mali zararlar gelecekteki mali karlardan kaynaklanacak vergilerden düşülmek üzere dokuz yıl taşınabilmektedir. Mali zararlar bir yıl öncesine kadar da geri taşınabilmektedir. Şirketler, ilave süre talep etmedikleri sürece (normal şartlar altında ilave süre dokuz aydır) vergi bildirimlerini ilgili yıl sonunu takip eden dokuz ay içinde yapmak zorundadırlar. Vergi beyannameleri tamamlanmalarını izleyen beş yıl süresince denetime açıktır. Vergi otoriteleri vergi bildirimlerini ve ilgili muhasebe kayıtlarını denetleme hakkına sahiptir ve denetim bulgularına göre beyannameler düzeltilebilir. Almanya şubesi için kurumlar vergisi oranı %30'dur.

RUSYA

Rusya'da kurumlar vergisi oranı %20'dir (%2 federal ve %18 bölgesel). Rusya federasyonunun vergi sistemi çok yenidir. Genellikle açık olmayan, birbiriyle çelişkili ve farklı vergi otoritelerinin değişen yorumlarına tabi olan sık kanun değişiklikleri, resmi açıklamalar ve mahkeme kararları söz konusudur. Vergiler, ciddi para cezası ve faiz talep etme yetkisine sahip otoritelerin inceleme ve denetimine tabidir. İlgili yılın vergi beyannamesi takip eden üç takvim yılı süresince vergi otoritelerinin denetime açıktır, ancak bu süre bazı özel durumlarda uzatılabilir.

ROMANYA

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

3.18.2 Ertelenmiş vergiler

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

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

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

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

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

3.18.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme tutarsızlığına sebep olduğu durumlarda, bu tutarsızlığın ortadan kaldırılması veya önemli ölçüde azaltılması amacıyla, söz konusu borçlanma işlemleri TMS 39 uyarınca gerçeğe uygun değerinden muhasebeleştirilmektedir.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabullerin ödemeleri, müşterilerin ödemeleri ile eşzamanlı olarak gerçekleştirilmektedir. Aval ve kabuller olası borç ve taahhütler olarak bilanço dışı işlemlerde gösterilmektedir.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,727,277	3,376,421	1,018,621	2,067,416	10,189,735
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,727,277	3,376,421	1,018,621	2,067,416	10,189,735
Faaliyet Kârı	(115,785)	1,787,096	783,439	1,091,936	3,546,686
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,387	5,387
Vergi Öncesi Kâr	(115,785)	1,787,096	783,439	1,097,323	3,552,073
Vergi Karşılığı	-	-	-	835,735	835,735
Vergi Sonrası Kâr	(115,785)	1,787,096	783,439	261,588	2,716,338
Bölüm Varlıkları	54,405,957	118,045,785	86,801,341	33,847,286	293,100,369
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,837	152,837
Toplam Varlıklar	54,405,957	118,045,785	86,801,341	34,000,123	293,253,206
Bölüm Yükümlülükleri	100,414,190	64,896,423	73,766,469	25,881,264	264,958,346
Özkaynaklar	-	-	-	28,294,860	28,294,860
Toplam Yükümlülükler	100,414,190	64,896,423	73,766,469	54,176,124	293,253,206
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	168,187	168,187
Amortisman	116,841	54,398	3,975	38,620	213,834
Değer Azalışı	1,120,520	339,060	54,933	316,573	1,831,086
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	271,935	653,528	(355,208)	549,320	1,119,575
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,130,736	3,090,879	743,043	2,184,702	9,149,360
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,130,736	3,090,879	743,043	2,184,702	9,149,360
Faaliyet Kârı	318,510	1,579,461	592,186	1,206,097	3,696,254
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	2,066	2,066
Vergi Öncesi Kâr	318,510	1,579,461	592,186	1,208,163	3,698,320
Vergi Karşılığı	-	-	-	836,299	836,299
Vergi Sonrası Kâr	318,510	1,579,461	592,186	371,864	2,862,021
Bölüm Varlıkları	48,782,409	95,669,419	73,992,308	28,454,611	246,898,747
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,344	152,344
Toplam Varlıklar	48,782,409	95,669,419	73,992,308	28,606,955	247,051,091
Bölüm Yükümlülükleri	83,063,109	50,345,874	64,438,463	22,576,576	220,424,022
Özkaynaklar	-	-	-	26,627,069	26,627,069
Toplam Yükümlülükler	83,063,109	50,345,874	64,438,463	49,203,645	247,051,091
Diğer Bölüm Kalemleri					
Sermaye Yatırımı	-	-	-	562,708	562,708
Amortisman	104,100	53,641	4,986	32,494	195,221
Değer Azalışı	743,222	480,921	28,318	272,942	1,525,403
Nakit Dışı Diğer Gelir-Gider	(72,234)	93,321	853,534	(826,338)	48,283
Yeniden Yap. Maliyetleri	-	-	-	-	-

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar
Yoktur.

4 Konsolide bazda mali bünyeye ilişkin bilgiler

4.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin açıklamalar

1 Temmuz 2012 tarihinden itibaren geçerli olmak üzere revize edilen Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik çerçevesinde 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranı %12.28'dir (31 Aralık 2014: %13.86) (konsolide olmayan sermaye yeterliliği standart oranı: %13.83'tür (31 Aralık 2014: %15.23)).

4.1.1 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranının tespitinde kullanılan risk ölçüm yöntemleri

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanması, 28 Haziran 2012 tarih ve 28337 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik)", "Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" ve "Menkul Kıymetleştirmeye İlişkin Risk Ağırlıklı Tutarların Hesaplanması Hakkında Tebliğ" ile 5 Eylül 2013 tarih ve 28756 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanmış olan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde yapılmaktadır.

Sermaye yeterliliği standart oranının hesaplanmasında hesap ve kayıt düzenine ilişkin mevzuata uygun olarak düzenlenen veriler kullanılır. Bu veriler Yönetmelik kapsamında "Alım Satım Hesapları" ve "Bankacılık Hesapları" olarak ayrıştırılarak kredi riski ve piyasa riski hesaplamasına tabi tutulur.

Alım Satım Hesapları ve Özkaynakların hesaplanmasında sermayeden indirilen değer olarak dikkate alınan tutarlar kredi riski hesaplamasına dahil edilmez. Risk ağırlıklı varlıkların hesaplanmasında, tükenme ve değer kaybı ile karşı karşıya olan varlıklar, ilgili amortismanlar ve karşılıklar düşüldükten sonra kalan net tutarlar üzerinden hesaplara alınır.

Gayrinakdi krediler ve taahhütler ile ilgili işlemlerde karşı taraftan olan alacaklar, varsa bu işlemler için "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik"e istinaden ayrılan ve pasif hesaplar arasında izlenen özel karşılıklar düşüldükten sonraki net tutar üzerinden Yönetmelik'in 5 inci maddesinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Bankacılık hesaplarında yer alan Türev Finansal Araçlar ve Kredi Türevi Sözleşmeleri ile ilgili işlemlerde, kredi riskine esas tutarların hesaplanmasında, karşı taraftan olan alacaklar, Yönetmelik'in EK 2 sinde belirtilen oranlar ile krediye dönüştürülüp "Kredi Risk Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ" uyarınca risk azaltımına tabi tutularak Yönetmelik'in 6 ncı maddesinde belirtilen ilgili risk sınıfına dahil edilir ve aynı Yönetmelik'in EK-1 i uyarınca risk sınıfının ağırlığı ile ağırlıklandırılır.

Yönetmelik'in 5 inci maddesi uyarınca repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için "Karşı Taraf Kredi Riski" hesaplanmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	2,302,453	23,936,471	28,333,199	113,837,757	8,481,599	20,500,520	1,203,468
Risk Sınıfları	59,132,088	-	11,512,264	47,872,942	37,777,598	113,837,757	5,654,399	10,250,260	481,387
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	56,392,915	-	14	7,887,264	-	4	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	59,473	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	54,673	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	73,330	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	10,357,098	11,013,806	-	11,530	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	1,095,208	3,241,078	-	99,790,011	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	82	6,261	37,777,598	5,503,456	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	25,719,030	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	5,503	-	473,290	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	15,128	5,654,399	10,250,260	481,387
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	33,254	-	-	-	-	10,151	-	-	-
Diğer alacaklar	2,632,589	-	389	-	-	7,979,514	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Ana Ortaklık Banka								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	1,994,956	19,039,877	25,107,898	86,887,374	6,390,335	24,511,860	1,308,088
Risk Sınıfları	52,312,514	-	9,974,782	38,079,754	33,477,197	86,887,374	4,260,223	12,255,930	523,235
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	49,904,231	-	13	7,253,564	-	3	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	57,913	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18	-	-	-	-	46,942	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	8,333,300	7,456,944	-	8,024	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	1,578,473	2,294,483	-	75,926,104	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	4,874	4,868	33,477,197	4,930,885	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	21,066,535	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	3,360	-	435,309	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	-	-	15,394	4,260,223	12,255,930	523,235
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	33,877	-	-	-	-	20,574	-	-	-
Diğer alacaklar	2,374,388	-	209	-	-	5,504,139	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Cari Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	2.729.455	26.601.382	29.969.283	125.768.009	9.258.275	22.477.380	1.698.025
Risk Sınıfları	62.081.375	-	13.647.273	53.202.764	39.959.044	125.768.009	6.172.183	11.238.690	679.210
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	59,180,177	-	14	8,291,168	-	4	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	59,474	24,559	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	74,307	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	76,827	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	11,962,781	14,085,010	-	122,733	41	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	1,624,533	3,915,236	-	115,298,226	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	82	8,184	39,959,044	5,515,292	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	26,838,089	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	10,670	-	856,977	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	29,848	-	95,257	6,172,142	11,238,690	679,210
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	33,254	-	-	-	-	10,151	-	-	-
Diğer alacaklar	2,791,117	-	389	-	-	3,795,062	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Risk Ağırlıkları								
	Konsolide								
	0%	10%	20%	50%	75%	100%	150%	200%	250%
Kredi Riskine Esas Tutar	-	-	2,213,814	21,416,054	26,159,304	97,444,184	7,005,683	26,179,756	1,650,978
Risk Sınıfları	55,778,982	-	11,069,072	42,832,107	34,879,074	97,444,184	4,670,455	13,089,878	660,391
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	53,247,959	-	13	7,580,693	-	3	-	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	57,914	28,904	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	18	-	-	-	-	74,890	-	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,822	-	-	-	-	-	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	9,536,626	10,260,700	-	59,084	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	-	-	1,469,436	2,613,734	-	88,829,927	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	-	-	4,874	5,575	34,879,074	4,944,567	-	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	-	-	-	22,319,792	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	7,361	-	687,841	-	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	-	-	-	15,348	-	249,823	4,670,455	13,089,878	660,391
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	33,877	-	-	-	-	20,574	-	-	-
Diğer alacaklar	2,494,306	-	209	-	-	2,577,475	-	-	-

4.1.3 Konsolide sermaye yeterliliği standart oranına ilişkin özet bilgiler

	Ana Ortaklık Banka	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0.08) (KRSY)	15,887,637	13,219,231
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	495,249	367,344
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,352,494	1,187,245
Özkaynak	30.670.720	28.116.657
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%13.83	%15.23
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%12.81	%14.17
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%12.86	%14.24

	Konsolide	
	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kredi Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (Kredi Riskine Esas Tutar * 0.08) (KRSY)	17,480,145	14,565,582
Piyasa Riski İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (PRSY)	545,361	335,458
Operasyonel Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü (ORSY)	1,496,632	1,312,809
Özkaynak	29,972,742	28,096,277
Özkaynak/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%12.28	%13.86
Ana Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%11.55	%12.77
Çekirdek Sermaye/((KRSY+PRSY+ORSY) * 12.5) * 100	%11.61	%12.86

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.4 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	4,972,554
Hisse senedi ihrac primleri	11.880	11.880
Hisse senedi iptal kârları	-	-
Yedek akçeler	20,582,559	17,253,772
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	1,365,860	368,368
Kâr	2,678,104	3,508,591
Net Dönem Kârı	2,678,104	3,508,591
Geçmiş Yıllar Kârı	-	-
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	450,000	415,000
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	947	947
Azınlık payları	62,179	60,262
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	30,124,083	26,591,374
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	1,610,763	368,736
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	105,182	109,750
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	77,364	39,781
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	10,006	6,352
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar (-)	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	1,406	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,804,721	524,619
Çekirdek Sermaye Toplamı	28,319,362	26,066,755
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilenler/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
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 (-)	116,045	159,123
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	15,010	25,414
Ana Sermaye Toplamı	28,188,307	25,882,218
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi sonrası ihraç edilen/temin edilenler)	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler temin edilenler)	125,559	125,501
Bankanın sermaye artırımlarında kullanılması hissedarlarca taahhüt edilen bankaya rehn edilmiş kaynaklar	-	-
Genel Karşılıklar	2,731,273	2,275,872
Üçüncü Kişilerin Katkı Sermayedeki Payları	-	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,856,832	2,401,373
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı(-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
Katkı Sermaye Toplamı	2,856,832	2,401,373

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
SERMAYE		
Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler (-)	252	87
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	61,890	32,423
Yurt dışında kurulu olanlar da dahil olmak üzere, bankalara, finansal kuruluşlara veya bankanın nitelikli pay sahiplerine kullanılan krediler veya bunlarca ihraç edilen borçlanma araçlarına yapılan yatırımlar (-)	94,922	72,811
Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 20 nci maddesinin ikinci fıkrasına istinaden özkaynaklardan düşülecek tutar (-)	-	-
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar (-)	53,435	25,448
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	861,898	56,545
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
ÖZKAYNAK	29,972,742	28,096,277
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	359,681	430,950

4.1.5 Özkaynak hesaplamasında geçici uygulamaya tabi unsurlara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Ana Ortaklık Banka		Konsolide	
	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar	Özkaynak Hesaplamasında Dikkate Alınan Tutar	Toplam Tutar
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (1.1.2014 tarihi öncesi ihraç edilenler)	125,559	167,790	125,559	167,790

4.1.6 İçsel sermaye gereksiniminin cari ve gelecek faaliyetler açısından yeterliliğinin değerlendirilmesi amacıyla uygulanan yaklaşımlar

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

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

Banka'nın risk yönetimi alanındaki faaliyetleri "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci"ne ilişkin yönetmelik ile uyumlu şekilde yönetim kurulunun sorumluluğunda yürütülmektedir.

Yönetmeliklere uyum sağlamak amacıyla, Banka, piyasa riski yönetimine ilişkin faaliyetlerini son olarak 11 Temmuz 2014 tarih ve 29057 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların İç Sistemleri ve İçsel Sermaye Yeterliliği Değerlendirme Süreci Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde düzenlemiştir.

Yönetim kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna zamanında ve güvenilir raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetimin sorumluluğundadır.

Yönetim kurulu, risk yönetim sistemlerinin etkinliğini denetim komitesi, ilgili diğer komiteler ve üst yönetim aracılığıyla ve muhtelif risk raporları ile denetim komitesi tarafından yapılan değerlendirmeler ışığında izlemektedir.

Banka'nın maruz kaldığı piyasa riski için belirlenen risk politikaları ve uygulama usulleri yönetim kurulu tarafından onaylanmış olup, düzenli olarak gözden geçirilmektedir. Piyasa riski, risklerin uluslararası standartlara uygun olarak ölçülmesi, sınırlanması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Alım satım amacıyla elde tutulan portföylere ilişkin piyasa riskinin ölçümünde "standart metot" ile "riske maruz değer yöntemi" kullanılmaktadır. Standart metot kapsamında yapılan ölçümler aylık olarak gerçekleştirilmekte olup, sermaye yeterliliği hesaplamasında dikkate alınmaktadır. RMD hesaplamaları kapsamında yapılan ölçümler ise günlük bazda gerçekleştirilmektedir. Banka, piyasa riskinin içsel yönetimi ve limitlerin belirlenmesi çerçevesinde tarihsel RMD sonuçlarını baz almaktadır. RMD hesaplamasında geriye dönük 1 yıllık 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 analizleri uygulanmaktadır. Piyasa riskinin sınırlandırılmasında RMD limitlerinin yanısıra, alım-satım portföyüne ilişkin yönetim kurulu tarafından onaylanmış işlem, işlemci, masa, stop loss limitleri de bulunmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.3.1 Konsolide piyasa riskine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
(I) Genel Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	81,494	77,151
(II) Spesifik Risk İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	38,330	35,626
Menkul Kıymetleştirme Pozisyonlarına İlişkin Spesifik Risk İçin Gerekli Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	-	-
(III) Kur Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	182,650	55,346
(IV) Emtia Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	18,489	4,651
(V) Takas Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	-	-
(VI) Opsiyonlardan Kaynaklanan Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü - Standart Metot	168,157	145,470
(VII) Karşı Taraf Kredi Riski için Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü – Standart Metot	56,241	17,214
(VIII) Risk Ölçüm Modeli Kullanan Bankalarda Piyasa Riski İçin Hesaplanan Sermaye Yükümlülüğü	-	-
(IX) Piyasa Riski İçin Hesaplanan Toplam Sermaye Yükümlülüğü (I+II+III+IV+V+VI+VII)	545,361	335,458
(X) Piyasa Riskine Esas Tutar (12,5 x VIII) ya da (12,5 x IX)	6,817,013	4,193,225

4.3.2 Konsolide piyasa riskine ilişkin ortalama piyasa riski tablosu

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

4.3.3 Karşı taraf riskine ilişkin nicel bilgiler

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

4.4 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.5 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 4,510,972 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2014: 8,509,061 TL) ve 2,747,296 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2014: 5,983,223 TL) oluşmak üzere 1,763,676 TL net yabancı para kısa pozisyon (31 Aralık 2014: 2,525,838 TL) taşımaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.0050	3.3558
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.0130	3.3803
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.0210	3.3938
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.0000	3.3390
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.0050	3.3462
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9750	3.3305
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.9896	3.3541

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,488,182	21,676,282	5,049,484	31,213,948
Bankalar	3,674,158	11,156,913	532,362	15,363,433
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	140,108	298,434	23,205	461,747
Para Piyasalarından Alacaklar	-	130,540	-	130,540
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,778,902	2,966,766	189,561	4,935,229
Krediler (*)	28,044,496	49,120,295	2,385,519	79,550,310
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	808	-	535	1,343
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	20,168	9,555,513	-	9,575,681
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	61,272	199	84,428	145,899
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	3,307,175	3,234,888	72,808	6,614,871
Toplam Varlıklar	41,515,269	98,139,830	8,337,902	147,993,001
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,969,546	3,718,986	484,510	6,173,042
Döviz Tevdiat Hesabı	31,318,176	54,288,643	4,198,264	89,805,083
Para Piyasalarına Borçlar	201,452	2,822,606	323,941	3,347,999
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,833,197	24,461,351	244,875	36,539,423
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,928,334	8,798,892	1,041,326	11,768,552
Muhtelif Borçlar	170,381	917,644	257,502	1,345,527
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	184,434	154,248	338,682
Diğer Yükümlülükler (***)	504,206	1,534,412	1,147,047	3,185,665
Toplam Yükümlülükler	47,925,292	96,726,968	7,851,713	152,503,973
Net Bilanço Pozisyonu	(6,410,023)	1,412,862	486,189	(4,510,972)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	6,328,183	(3,893,407)	312,520	2,747,296
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	21,529,739	40,671,438	9,055,449	71,256,626
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(15,201,556)	(44,564,845)	(8,742,929)	(68,509,330)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	30,380,279	75,807,110	7,564,841	113,752,230
Toplam Yükümlülükler	38,093,323	76,427,383	7,740,585	122,261,291
Net Bilanço Pozisyonu	(7,713,044)	(620,273)	(175,744)	(8,509,061)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	6,299,162	(1,445,207)	1,129,268	5,983,223
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	17,565,924	34,692,951	7,075,484	59,334,359
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(11,266,762)	(36,138,158)	(5,946,216)	(53,351,136)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 6,033,403 tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 484,186 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 1,174,763 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

4.6 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

Banka'nın maruz kaldığı faiz oranı riskinin ölçülmesinde, standart metot, riske maruz değer (RMD) ve durasyon-gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır.

Standart metot kapsamında solo bazlı yapılan ölçümler, vade merdiveni kullanılarak aylık, RMD hesaplamaları kapsamında yine solo bazlı yapılan ölçümler ise günlük bazda yerine getirilmektedir. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde çalıştırılmaktadır.

Günlük bazda yapılan RMD hesaplamaları sırasında, Banka'nın portföyünde yer alan YP ve TL cinsinden alım satım amaçlı ve satılmaya hazır menkul kıymetler ile bilanço dışı pozisyonların faiz oranı riski ölçülmektedir. Söz konusu hesaplamalar, senaryo analizleri ve stres testleri ile desteklenmektedir.

Aktif pasif vade uyumsuzluğundan kaynaklanan piyasa riskinin sayısallaştırılmasında kullanılan durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir. Ayrıca faiz oranı riski de yönetim kurulu tarafından onaylanmış limitler dahilinde izlenmektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<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	954,855	-	-	-	-	32,152,233	33,107,088
Bankalar	6,251,866	2,129,755	2,032,812	4,606	-	5,622,792	16,041,831
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	29,871	30,051	47,353	40,950	13,751	2,833,419	2,995,395
Para Piyasalarından Alacaklar	152,064	-	-	-	-	12	152,076
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	834,946	6,412,861	7,185,267	4,532,328	3,569,971	650,205	23,185,578
Verilen Krediler (**)	41,617,040	25,507,789	49,062,642	41,607,259	11,661,068	4,050,070	173,505,868
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,463,525	3,043,389	2,701,326	4,230,979	7,378,156	1,482,387	21,299,762
Diğer Varlıklar	1,174,772	1,165,483	2,300,619	2,796,771	332,854	15,195,109	22,965,608
Toplam Varlıklar	53,478,939	38,289,328	63,330,019	53,212,893	22,955,800	61,986,227	293,253,206
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	5,457,670	1,466,017	307,763	-	-	1,904,877	9,136,327
Diğer Mevduat	81,969,943	24,546,928	14,821,270	1,490,207	6,530	33,687,788	156,522,666
Para Piyasalarına Borçlar	11,734,496	34,174	2,359,657	457,369	-	24,859	14,610,555
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	15,299,666	15,299,666
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,455,329	1,914,191	2,137,684	7,217,782	3,224,998	344,604	16,294,588
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15,668,235	14,746,898	3,217,118	5,959,791	169,023	243,788	40,004,853
Diğer Yükümlülükler	18,380	23,933	3,830	-	-	41,338,408	41,384,551
Toplam Yükümlülükler	116,304,053	42,732,141	22,847,322	15,125,149	3,400,551	92,843,990	293,253,206
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	40,482,697	38,087,744	19,555,249	-	98,125,690
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(62,825,114)	(4,442,813)	-	-	-	(30,857,763)	(98,125,690)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7,214,449	11,826,603	5,399,905	5,671,099	2,301,821	-	32,413,877
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3,131,665)	(8,380,383)	(5,502,374)	(8,886,596)	(6,765,622)	-	(32,666,640)
Toplam Pozisyon	(58,742,330)	(996,593)	40,380,228	34,872,247	15,091,448	(30,857,763)	(252,763)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 196,270 TL tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	-	-	25,192,569	25,192,569
Bankalar	5,970,447	1,557,156	2,346,613	7,987	-	2,981,221	12,863,424
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	40,143	80,705	38,472	44,917	3,017	1,459,277	1,666,531
Para Piyasalarından Alacaklar	106,130	-	4,020	-	-	93	110,243
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,620,940	7,853,238	5,100,213	3,826,108	3,714,380	1,415,425	23,530,304
Verilen Krediler (**)	36,716,523	20,034,744	38,340,469	38,377,337	7,856,625	2,913,373	144,239,071
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	382,838	4,177,637	5,589,374	3,296,123	5,864,176	1,356,894	20,667,042
Diğer Varlıklar	1,500,848	1,258,872	1,616,711	2,282,061	222,781	11,900,634	18,781,907
Toplam Varlıklar	46,337,869	34,962,352	53,035,872	47,834,533	17,660,979	47,219,486	247,051,091
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,017,075	2,714,693	444,184	-	-	1,939,453	7,115,405
Diğer Mevduat	62,887,422	25,714,373	10,368,301	1,343,164	3,907	25,993,307	126,310,474
Para Piyasalarına Borçlar	8,614,319	1,312,906	18,973	2,050,954	-	24,013	12,021,165
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	13,020,070	13,020,070
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,661,600	1,614,249	2,493,319	5,881,773	2,488,846	298,569	14,438,356
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13,603,408	14,014,507	5,182,282	4,204,863	375,516	548,731	37,929,307
Diğer Yükümlülükler	12,247	25,887	20,409	-	-	36,157,771	36,216,314
Toplam Yükümlülükler	88,796,071	45,396,615	18,527,468	13,480,754	2,868,269	77,981,914	247,051,091
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	34,508,404	34,353,779	14,792,710	-	83,654,893
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(42,458,202)	(10,434,263)	-	-	-	(30,762,428)	(83,654,893)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,370,748	7,011,731	5,434,846	5,187,759	1,296,240	-	24,301,324
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,395,648)	(3,538,302)	(5,402,290)	(10,009,906)	(4,315,227)	-	(24,661,373)
Toplam Pozisyon	(38,483,102)	(6,960,834)	34,540,960	29,531,632	11,773,723	(30,762,428)	(360,049)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 201,385 TL tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.22	-	2.43
Bankalar	0.17-3.00	0.01-3.75	-	7.50-15.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.65	7.84	-	9.57-14.61
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.20-2.25	-	9.98-10.00
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.46-5.50	3.24-11.88	-	9.51-13.82
Verilen Krediler	0.25-14.00	0.76-11.00	2.69	10.00-15.85
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0.19	5.48	-	9.01
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.05-1.16	0.12-1.43	-	10.76-11.37
Diğer Mevduat	1.01-7.00	1.42-3.75	1.05	7.00-11.25
Para Piyasalarına Borçlar	0.15	0.22-2.14	1.49	7.50-13.02
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.57	4.69	0.94	9.69-11.59
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.35-6.25	0.90-4.97	1.91	11.29-14.96

<i>Önceki Dönem</i>	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	-	-	0.53
Bankalar	0.40-3.61	0.34-4.60	-	9.00-12.40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.63	8.49	-	8.02-14.02
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.45-4.00	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.72-5.67	3.22-11.88	-	9.44-13.82
Verilen Krediler	0.72-15.00	0.90-14.55	2.42-5.04	8.34-24.84
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5.41	-	9.27-9.96
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.10-2.26	0.30-2.28	-	5.75-9.35
Diğer Mevduat	1.23-7.00	1.43-10.25	1.68	6.50-10.79
Para Piyasalarına Borçlar	0.50-0.70	0.65-2.07	1.49	6.00-8.33
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.48	4.62	0.98	8.77-10.05
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.67-4.64	0.80-4.38	2.03	9.05-14.70

4.6.3 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski**4.6.3.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı**

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

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

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon gap, vade dilimi bazında gap ve duyarlılık analizleri kullanılmaktadır. Durasyon-gap ve duyarlılık analizleri iki haftalık dönemlerde gerçekleştirilmektedir.

Durasyon-gap analizinde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değerleri hesaplanmaktadır. Vadesi belli olmayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

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

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

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, piyasa risklerinden arındırılmakta, piyasa riskleri Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir piyasa riski yönetimi gerçekleştirilmektedir. APY, piyasa riskleri yönetiminde; bilanço içi (uzun vadeli borçlanmalar) ve bilanço dışı (türev ürünler) yöntemler kullanılmaktadır.

4.6.3.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan solo bazda doğan ekonomik değer farkları

<i>Cari Dönem</i>		Uygulanan Şok	Kazançlar/	Kazançlar/Özkaynaklar-
Para Birimi		(+/- baz puan)	Kayıplar	Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500 baz puan	(3,208,773)	%(10.46)
2	TL	(-) 400 baz puan	3,105,669	%10.13
3	USD	(+) 200 baz puan	(731,106)	%(2.38)
4	USD	(-) 200 baz puan	984,508	%3.21
5	EURO	(+) 200 baz puan	53,238	%0.17
6	EURO	(-) 200 baz puan	(23,571)	%(0.08)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			4,066,606	%13.26
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(3,886,641)	%(12.67)

<i>Önceki Dönem</i>		Uygulanan Şok	Kazançlar/	Kazançlar/Özkaynaklar-
Para Birimi		(+/- baz puan)	Kayıplar	Kayıplar/Özkaynaklar
1	TL	(+) 500 baz puan	(3,213,578)	%(11.43)
2	TL	(-) 400 baz puan	3,139,075	%11.16
3	USD	(+) 200 baz puan	(730,443)	%(2.60)
4	USD	(-) 200 baz puan	977,780	%3.48
5	EURO	(+) 200 baz puan	54,777	%0.19
6	EURO	(-) 200 baz puan	(82,307)	%(0.29)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			4,034,548	%14.35
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(3,889,244)	%(13.84)

4.7 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

<i>Cari Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	123,856	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	27,097	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	123,363	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	27,097	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

<i>Cari Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	9,476	-	9,476
3	Diğer Hisse Senetleri	-	780	780	-	-	-
Toplam		-	780	780	9,476	-	9,476

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	13,915	-	13,915
3	Diğer Hisse Senetleri	-	648	-	-	-
	Toplam	-	648	13,915	-	13,915

4.8 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

Banka ve finansal kuruluşlarının likidite riski, 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 yerine getirememesi riski olarak tanımlanmaktadır.

Banka ve finansal kuruluşlarının likidite riskinden korunmak amacıyla fonlama kaynakları, kısa ve uzun vadeli likidite ihtiyaçları doğrultusunda, başta müşteri mevduatı, repo, tahvil ihracı ve yurtdışından kullanılan krediler olmak üzere çeşitlendirilmektedir. Ayrıca, varlık ve yükümlülükler arasında vade uyumunu sağlamak üzere fonlamaların vadesinin uzatılmasına yönelik stratejiler gözetilmektedir. Farklı para birimlerindeki likidite ihtiyaçları döviz swapları gibi işlemler vasıtasıyla da yönetilmektedir. Kriz anında doğabilecek nakit çıkışlarını karşılamak üzere likiditesi yüksek aktif rezervi bulundurulmaktadır.

TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerine ilişkin nakit akışı izlenmekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacı öngörülmektedir. Stres koşulları takip edilerek, likidite ihtiyaçları doğrultusunda gerekli tedbirler alınmaktadır.

Olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmaları ve farklı şartlar ve şiddet seviyelerine göre olası likidite sıkışıklığı senaryolarını içeren bir acil eylem planı bulunmaktadır. Bu plan dahilinde likidite riski, erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryo ve şiddetine göre belirlenen stres seviyeleri ve her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlenmektedir.

4.8.1 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.8.2 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	11,614,647	21,492,441	-	-	-	-	-	33,107,088
Bankalar	6,745,896	3,628,161	534,503	518,327	4,614,944	-	-	16,041,831
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	15,964	572,473	533,582	902,133	738,686	232,557	-	2,995,395
Para Piyasalarından Alacaklar	-	152,076	-	-	-	-	-	152,076
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	97,617	51,644	16,897	3,445,359	8,742,038	10,832,023	-	23,185,578
Verilen Krediler (**)	340,305	30,571,516	15,417,073	41,731,320	59,459,841	22,004,246	3,981,567	173,505,868
Vadeye Kadar Elde Tut Yatırımlar	-	44,246	-	798,653	7,254,806	13,202,057	-	21,299,762
Diğer Varlıklar	2,740,242	2,127,681	1,177,264	2,490,119	3,339,790	570,710	10,519,802	22,965,608
Toplam Varlıklar	21,554,671	58,640,238	17,679,319	49,885,911	84,150,105	46,841,593	14,501,369	293,253,206
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,018,295	5,340,562	1,468,158	309,312	-	-	-	9,136,327
Diğer Mevduat	38,688,801	76,684,419	24,593,602	14,759,658	1,778,577	17,609	-	156,522,666
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,796,519	6,077,571	11,595,058	15,016,437	5,519,268	-	40,004,853
Para Piyasalarına Borçlar	-	11,745,887	34,310	2,369,891	460,467	-	-	14,610,555
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	496,292	1,846,229	3,068,933	7,460,307	3,422,827	-	16,294,588
Muhtelif Borçlar	1,279,698	7,044,844	3,949	6,591	-	-	6,964,584	15,299,666
Diğer Yükümlülükler (***)	3,036,796	1,122,352	591,038	1,456,181	1,096,648	512,144	33,569,392	41,384,551
Toplam Yükümlülükler	45,023,590	104,230,875	34,614,857	33,565,624	25,812,436	9,471,848	40,533,976	293,253,206
Likidite Açığı	(23,468,919)	(45,590,637)	(16,935,538)	16,320,287	58,337,669	37,369,745	(26,032,607)	-
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	12,019,795	52,395,782	17,621,384	37,668,454	70,731,868	44,355,972	12,257,836	247,051,091
Toplam Yükümlülükler	34,151,656	80,370,483	34,238,378	28,704,177	23,941,625	7,880,922	37,763,850	247,051,091
Likidite Açığı	(22,131,861)	(27,974,701)	(16,616,994)	8,964,277	46,790,243	36,475,050	(25,506,014)	-

(*) Bilançoju oluşturan aktif hesaplardan sabit kıymetler, iştirak ve bağlı ortaklıklar, ayniyat mevcudu, peşin ödenmiş giderler ve takipteki alacaklar gibi bankacılık faaliyetinin sürdürülmesi için gereksinim duyulan, kısa zamanda nakde dönüşme şansı bulunmayan diğer aktif nitelikli hesaplar buraya kaydedilir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 196,270 TL (31 Aralık 2014: 201,385 TL) tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

4.9 Konsolide menkul kıymetleştirme pozisyonlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.10 Konsolide kredi riski azaltım tekniklerine ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka, Kredi Riski Azaltım Tekniklerine İlişkin Tebliğ'in (Tebliğ) 34 üncü maddesi uyarınca, finansal teminatların volatilité ayarlı değerleri üzerinden risk azaltımı etkilerinin hesaplandığı, kapsamlı finansal teminat yöntemine göre kredi riski azaltımı yapmaktadır.

Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Alacaęa, teminata ve teminatın kur uyumsuzluğuna ilişkin volatilité ayarlamaları Tebliğ'in 37 inci maddesinde belirtilen standart volatilité ayarlaması yaklaşımı kullanılarak yapılmaktadır.

Teminatın kalan vadesinin alacağın kalan vadesinden az olması durumunda ortaya çıkan vade uyumsuzluğu durumunda teminatın değeri volatilité ayarlanmış değer olarak dikkate alınır.

<i>Cari Dönem</i>	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	73,050,186	5,498,745	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	88,843	2,312	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	84,993	145	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	555,168	493,945	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	47,536,172	16,191,804	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	157,999,220	17,081,835	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	72,388,626	351,484	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	27,686,106	26,843	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	882,839	15,179	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	18,384,242	117,504	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	43,405	-	-	-
Diğer alacaklar	6,586,568	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Tutar (**)	Finansal Teminatlar	Diğer/Fiziki Teminatlar	Garantiler ve Kredi Türevleri
Risk Sınıfları				
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	66,208,931	4,346,883	-	-
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	87,260	117	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	103,416	13,771	-	-
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,822	-	-	-
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	36,757,188	11,086,247	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	122,034,964	12,515,119	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	66,323,632	1,074,028	-	-
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar (*)	23,287,776	95,539	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	696,183	954	-	-
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	18,882,845	153,339	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	54,451	-	-	-
Diğer alacaklar	5,071,990	-	-	-

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'in 6'ncı maddesine istinaden risk sınıfının belirlenmesi amacıyla kullanılan gayrimenkul ipotekleri dikkate alınmamıştır.

(**) Kredi riski azaltımı etkileri dikkate alınmadan ve nakde dönüşüm oranı uygulanmadan önceki toplam tutarları içermektedir.

4.11 Risk yönetim hedef ve politikalarına ilişkin açıklamalar

Ana ortaklık Banka'nın Risk Yönetimi Stratejisi, değer yaratarak sürdürülebilir büyümeye devam etme stratejisi çerçevesinde, faaliyetleri ile uyumlu, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin ölçülerek risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum dağıtılması ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır.

Ana ortaklık Banka'nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Yönetim kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey yönetiminin sorumluluğundadır.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka yönetim kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden yönetim kuruluna karşı sorumludur. Ayrıca, risklerin izlenmesinde İç Kontrol Merkezi Müdürlüğü, Risk Yönetimi Müdürlüğü, Güvenli Operasyon Müdürlüğü, Uyum Müdürlüğü ve Teftiş Kurulu Başkanlığı, icrai faaliyetleri olan birimlerden bağımsız, eşgüdümlü olarak çalışmaktadır.

Riskler, uluslararası ve yerel düzenlemelere, Banka politika ve prosedürlerine uyumlu, Banka yapısına uygun uluslararası uygulamalarda kabul görmüş yöntemler kullanılarak ölçülen ve yönetilen, sürekli gelişen bir yapıda değerlendirilmektedir.

Riskler, ölçülmesi, sınırlandırılması ve buna göre sermaye ayrılmasının yanı sıra korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir. Risklerin takibi ve yönetimi amacıyla

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka ve piyasa verileri düzenli olarak izlenmektedir. Risklerin sınırlandırılması kapsamında yasal limitlerin yanı sıra banka içi limitler tesis edilmektedir. Ekonomik koşullarda oluşabilecek muhtemel değişimler ve zor koşullar altında karşılaşılabilecek riskler göz önünde bulundurulmaktadır.

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

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

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

Yoktur.

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,418,818	899,832	1,089,266	709,177
TCMB	474,322	29,841,261	670,794	22,027,261
Diğer	-	472,855	-	696,071
Toplam	1,893,140	31,213,948	1,760,060	23,432,509

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	474,322	8,348,820	670,794	2,431,663
Vadeli Serbest Hesap	-	7	-	-
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	21,492,434	-	19,595,598
Toplam	474,322	29,841,261	670,794	22,027,261

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

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

5.1.2.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen/bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	10,936	-	10,744	265,254
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,128	-	3,639	-
Toplam	20,064	-	14,383	265,254

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	573,409	29,192	113,870	25,446
Swap İşlemleri	725,122	737,225	441,452	621,374
Futures İşlemleri	9	550	9	-
Opsiyonlar	632,282	108,653	199,834	37,613
Diğer	4,032	5,623	3	8,580
Toplam	1,934,854	881,243	755,168	693,013

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

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 200,000 TL tutarındaki sabit faizli kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. İlgili finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 196,270 TL (31 Aralık 2014: 201,385 TL) ve ilgili dönem zararı 5,115 TL (31 Aralık 2014: 2,607 TL dönem karı)'dir.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	638,226	848,610	1,563,265	1,057,721
Yurtdışı	40,172	14,514,823	233,168	10,009,270
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	678,398	15,363,433	1,796,433	11,066,991

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurtdışı bankalar hesabında 8,818,341 TL (31 Aralık 2014: 6,000,467 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 144,157 TL'si (31 Aralık 2014: 108,410 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 63,953 TL'si (31 Aralık 2014: 50,066 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 8,610,231 TL'si (31 Aralık 2014: 5,841,991 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 150,949 TL (31 Aralık 2014: 123,681 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler**5.1.4.1 Repo işlemlerine konu olan ve teminata verilen /bloke edilen finansal varlıklara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3,193,969	35,547	5.463.784	183.146
Repo İşlemlerine Konu Olan	9,093,461	844,359	5.024.297	1.240.802
Toplam	12,287,430	879,906	10.488.081	1.423.948

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	22,895,161	22,130,726
Borsada İşlem Gören	22,218,757	20,487,066
Borsada İşlem Görmeyen	676,404	1,643,660
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	72,390	61,050
Borsada İşlem Gören	7,669	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	64,721	53,381
Değer Artışı / Azalışı (-)	218,027	1,338,528
Toplam	23,185,578	23,530,304

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	377	414,776	786	175,423
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	377	414,776	786	175,423
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,248,532	270,995	1,554,137	534,359
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	257,843	121	255,971	107
Toplam	2,506,752	685,892	1,810,894	709,889

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile sözleşme koşullarında değişiklik yapılan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	166,257,091	2,628,215	304,805	5,967,418	3,142,198	515,137
İşletme Kredileri	17,801,296	403,119	284	956,483	499,468	90,959
İhracat Kredileri	8,895,986	13,265	-	116,898	53,478	37,508
İthalat Kredileri	485,218	28,440	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler (*)	6,451,610	1,006	-	109	4	-
Tüketici Kredileri	37,438,497	1,639,989	54,719	1,758,333	595,508	55,084
Kredi Kartları	16,078,096	-	248,804	520,979	-	289,754
Diğer	79,106,388	542,396	998	2,614,616	1,993,740	41,832
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	166,257,091	2,628,215	304,805	5,967,418	3,142,198	515,137

(*) Finansal tablolarda “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 196,270 TL tutarındaki kredi “Mali Kesime Verilen Krediler” satırında gösterilmiştir.

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	138,847,612	1,698,614	272,472	4,291,152	1,999,696	338,147
İşletme Kredileri	11,904,635	150,355	234	765,462	390,281	84,424
İhracat Kredileri	6,913,680	1,238	-	107,215	50,771	36,519
İthalat Kredileri	624,368	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler (*)	5,167,694	7,162	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	33,622,555	1,228,653	45,622	1,353,068	406,082	26,503
Kredi Kartları	14,551,502	-	225,215	345,148	-	127,602
Diğer	66,063,178	311,206	1,401	1,720,259	1,152,562	63,099
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	138,847,612	1,698,614	272,472	4,291,152	1,999,696	338,147

(*) Finansal tablolarda, “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 201,385 TL tutarındaki kredi, “Mali Kesime Verilen Krediler” satırında gösterilmiştir.

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5,667,346 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2014: 4,462,373 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	26,343	3,657	-	30,000
İpotek	2,281,698	648,645	-	2,930,343
Rehin	62,180	62,120	-	124,300
Çek Senet	56,087	564,803	-	620,890
Diğer	834,020	63,289	-	897,309
Teminatsız	427,778	415,819	520,979	1,364,576
Toplam	3,688,106	1,758,333	520,979	5,967,418

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	55,698	2,557	-	58,255
İpotek	1,479,090	523,901	-	2,002,991
Rehin	65,498	53,246	-	118,744
Çek Senet	36,397	464,607	-	501,004
Diğer	624,926	15,369	-	640,295
Teminatsız	331,327	293,388	345,148	969,863
Toplam	2,592,936	1,353,068	345,148	4,291,152

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	174,969	649,428	175,008	999,405
61-90 Gün Arası	93,355	263,971	64,503	421,829
Diğer	3,419,782	844,934	281,468	4,546,184
Toplam	3,688,106	1,758,333	520,979	5,967,418

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	79,098	527,104	166,123	772,325
61-90 Gün Arası	73,990	230,454	50,677	355,121
Diğer	2,439,848	595,510	128,348	3,163,706
Toplam	2,592,936	1,353,068	345,148	4,291,152

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Değişiklik Sayısı	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	2,276,334	2,976,511
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	249,594	149,195
5 üzeri uzatılanlar	102,287	16,492
Toplam	2,628,215	3,142,198

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Değişiklik Sayısı	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	1,520,890	1,943,366
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	96,574	44,149
5 üzeri uzatılanlar	81,150	12,181
Toplam	1,698,614	1,999,696

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
0 - 6 ay	394,481	408,014
6 - 12 ay	599,293	146,553
1 - 2 yıl	1,025,765	223,917
2 - 5 yıl	537,754	1,775,128
5 yıl ve üzeri	70,922	588,586
Toplam	2,628,215	3,142,198

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
0 - 6 ay	774,677	299,463
6 - 12 ay	208,004	60,275
1 - 2 yıl	460,501	166,395
2 - 5 yıl	196,670	747,346
5 yıl ve üzeri	58,762	726,217
Toplam	1,698,614	1,999,696

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	670,804	35,705,444	36,376,248
Konut Kredisi	22,860	18,026,504	18,049,364
Taşıt Kredisi	26,740	1,410,963	1,437,703
İhtiyaç Kredisi	621,078	16,267,977	16,889,055
Diğer	126	-	126
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	189,628	189,628
Konut Kredisi	-	186,129	186,129
Taşıt Kredisi	-	21	21
İhtiyaç Kredisi	-	3,478	3,478
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	263,314	1,742,112	2,005,426
Konut Kredisi	2,377	787,724	790,101
Taşıt Kredisi	14	7,103	7,117
İhtiyaç Kredisi	5,710	783,875	789,585
Diğer	255,213	163,410	418,623
Bireysel Kredi Kartları-TP	14,005,093	498,152	14,503,245
Taksitli	6,711,953	498,152	7,210,105
Taksitsiz	7,293,140	-	7,293,140
Bireysel Kredi Kartları-YP	89,936	98,872	188,808
Taksitli	13,972	-	13,972
Taksitsiz	75,964	98,872	174,836
Personel Kredileri-TP	19,072	75,637	94,709
Konut Kredisi	-	606	606
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	19,072	74,941	94,013
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	240	350	590
Konut Kredisi	-	350	350
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	240	-	240
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,117	69,953	71,070
Konut Kredisi	78	24,601	24,679
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	253	39,250	39,503
Diğer	786	6,102	6,888
Personel Kredi Kartları-TP	88,507	444	88,951
Taksitli	36,692	444	37,136
Taksitsiz	51,815	-	51,815
Personel Kredi Kartları-YP	1,199	1,833	3,032
Taksitli	279	-	279
Taksitsiz	920	1,833	2,753
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	459,159	-	459,159
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	15,598,441	38,382,425	53,980,866

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	690,325	32,082,213	32,772,538
Konut Kredisi	19,660	15,359,984	15,379,644
Taşıt Kredisi	21,705	1,341,922	1,363,627
İhtiyaç Kredisi	127,056	2,240,482	2,367,538
Diğer	521,904	13,139,825	13,661,729
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	172,451	172,451
Konut Kredisi	-	168,056	168,056
Taşıt Kredisi	-	60	60
İhtiyaç Kredisi	-	3,235	3,235
Diğer	-	1,100	1,100
Tüketici Kredileri-YP	198,682	1,293,210	1,491,892
Konut Kredisi	1,822	549,973	551,795
Taşıt Kredisi	12	5,355	5,367
İhtiyaç Kredisi	4,411	603,111	607,522
Diğer	192,437	134,771	327,208
Bireysel Kredi Kartları-TP	12,837,030	470,688	13,307,718
Taksitli	5,992,626	470,688	6,463,314
Taksitsiz	6,844,404	-	6,844,404
Bireysel Kredi Kartları-YP	76,879	69,203	146,082
Taksitli	15,931	-	15,931
Taksitsiz	60,948	69,203	130,151
Personel Kredileri-TP	16,348	62,853	79,201
Konut Kredisi	-	967	967
Taşıt Kredisi	-	57	57
İhtiyaç Kredisi	4,382	11,834	16,216
Diğer	11,966	49,995	61,961
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	211	279	490
Konut Kredisi	-	279	279
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	211	-	211
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,573	85,508	87,081
Konut Kredisi	111	31,802	31,913
Taşıt Kredisi	4	12	16
İhtiyaç Kredisi	260	39,492	39,752
Diğer	1,198	14,202	15,400
Personel Kredi Kartları-TP	77,254	475	77,729
Taksitli	30,149	475	30,624
Taksitsiz	47,105	-	47,105
Personel Kredi Kartları-YP	1,316	2,894	4,210
Taksitli	304	-	304
Taksitsiz	1,012	2,894	3,906
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	371,970	-	371,970
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	14,271,588	34,239,774	48,511,362

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,289,051	9,164,160	10,453,211
İşyeri Kredileri	2,893	711,191	714,084
Taşıt Kredileri	71,024	1,850,741	1,921,765
İhtiyaç Kredileri	1,215,134	6,602,228	7,817,362
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	194,641	1,959,958	2,154,599
İşyeri Kredileri	610	57,061	57,671
Taşıt Kredileri	5,819	515,872	521,691
İhtiyaç Kredileri	188,212	1,387,025	1,575,237
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	721,993	1,561,767	2,283,760
İşyeri Kredileri	-	1,082	1082
Taşıt Kredileri	142	13,816	13,958
İhtiyaç Kredileri	161	37,620	37,781
Diğer	721,690	1,509,249	2,230,939
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,802,713	2,000	1,804,713
Taksitli	886,728	2,000	888,728
Taksitsiz	915,985	-	915,985
Kurumsal Kredi Kartları-YP	10,326	-	10,326
Taksitli	250	-	250
Taksitsiz	10,076	-	10,076
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	880,489	-	880,489
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,899,213	12,687,885	17,587,098

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,428,068	8,727,986	10,156,054
İşyeri Kredileri	1,767	643,270	645,037
Taşıt Kredileri	72,896	1,724,661	1,797,557
İhtiyaç Kredileri	1,353,405	6,353,477	7,706,882
Diğer	-	6,578	6,578
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	149,234	1,373,897	1,523,131
İşyeri Kredileri	-	53,175	53,175
Taşıt Kredileri	4,288	343,744	348,032
İhtiyaç Kredileri	144,946	976,978	1,121,924
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	615,145	1,022,908	1,638,053
İşyeri Kredileri	-	1,088	1,088
Taşıt Kredileri	20	6,725	6,745
İhtiyaç Kredileri	205	14,248	14,453
Diğer	614,920	1,000,847	1,615,767
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,353,768	515	1,354,283
Taksitli	654,951	514	655,465
Taksitsiz	698,817	1	698,818
Kurumsal Kredi Kartları-YP	6,628	-	6,628
Taksitli	136	-	136
Taksitsiz	6,492	-	6,492
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	716,754	-	716,754
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,269,597	11,125,306	15,394,903

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	160,401,267	134,845,900
Yurtdışı Krediler (*)	11,823,242	8,292,864
Toplam	172,224,509	143,138,764

(*) Finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 196,270 TL (31 Aralık 2014: 201,385 TL) tutarındaki kredi "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4,166	980
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	4,166	980

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	404,965	397,288
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	622,143	685,249
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,726,849	2,203,210
Toplam	3,753,957	3,285,747

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	232,943	212,762	696,194
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	5,427	3,067	34,756
Toplam	238,370	215,829	730,950
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	143,326	209,992	366,158
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	11,327	4,415	44,798
Toplam	154,653	214,407	410,956

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	675,966	919,137	2,790,951
Dönem İçinde İntikal (+)	1,690,685	76,996	228,460
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	19,890	1,186,713	1,192,442
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,196,803	1,186,978	15,264
Dönem İçinde Tahsilat (-)	345,721	186,719	427,970
Aktiften Silinen (-) (*)	72,107	3,338	311,024
Kurumsal ve Ticari Krediler	72,050	3,276	139,359
Bireysel Krediler	55	8	123,879
Kredi Kartları	2	54	47,786
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	771,910	805,811	3,457,595
Özel Karşılık (-)	404,965	622,143	2,726,849
Bilançodaki Net Bakiyesi	366,945	183,668	730,746

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	506,189	519,170	2,579,725
Dönem İçinde İntikal (+)	1,565,667	243,886	235,895
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	160,533	1,282,345	931,770
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,257,391	873,644	243,613
Dönem İçinde Tahsilat (-)	289,465	232,267	245,194
Aktiften Silinen (-) (*)	9,567	20,353	467,632
Kurumsal ve Ticari Krediler	8,894	20,009	196,924
Bireysel Krediler	673	344	75,436
Kredi Kartları	-	-	195,272
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	675,966	919,137	2,790,951
Özel Karşılık (-)	397,288	685,249	2,203,210
Bilançodaki Net Bakiyesi	278,678	233,888	587,741

(*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,512,557	1,065,533	707,657	3,285,747
Dönem İçi İntikal (+)	408,964	676,101	399,085	1,484,150
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	207,464	271,637	152,818	631,919
Aktiften Silinen (-) (**)	212,429	123,750	47,842	384,021
Dönem Sonu Bakiyesi	1,501,628	1,346,247	906,082	3,753,957

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,303,085	750,498	630,255	2,683,838
Dönem İçi İntikal (+)	599,643	637,421	430,093	1,667,157
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	171,482	245,933	157,419	574,834
Aktiften Silinen (-) (**)	218,689	76,453	195,272	490,414
Dönem Sonu Bakiyesi	1,512,557	1,065,533	707,657	3,285,747

(*) Yurtdışı iştiraklere ait kur farkı değişimleri tabloda dönem içi tahsilat satırında gösterilmektedir.

(**) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<i>Cari Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	365,506	121,559	1,364,662
Özel Karşılık (-)	94,385	74,905	971,190
Bilançodaki Net Bakiyesi	271,121	46,654	393,472
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	294,892	212,253	1,224,945
Özel Karşılık (-)	101,987	109,988	905,212
Bilançodaki Net Bakiyesi	192,905	102,265	319,733

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem (Net)	366,945	183,668	730,746
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	771,910	805,811	3,456,280
Özel Karşılık Tutarı (-)	404,965	622,143	2,725,534
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	366,945	183,668	730,746
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,004
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,004
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	278,675	233,891	587,741
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	675,963	919,140	2,784,059
Özel Karşılık Tutarı (-)	397,288	685,249	2,196,318
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	278,675	233,891	587,741
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	6,581
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	6,581
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	17,219	288	-	17,507
İpotek	843,633	82,691	-	926,324
Rehin	452,062	53,523	-	505,585
Çek Senet	261,602	9,059	-	270,661
Diğer	454,609	960,751	-	1,415,360
Teminatsız	588,305	402,208	909,366	1,899,879
Toplam	2,617,430	1,508,520	909,366	5,035,316

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	14,452	235	-	14,687
İpotek	903,364	72,867	-	976,231
Rehin	436,743	52,212	-	488,955
Çek Senet	303,295	7,650	-	310,945
Diğer	329,550	750,007	-	1,079,557
Teminatsız	477,060	328,785	709,834	1,515,679
Toplam	2,464,464	1,211,756	709,834	4,386,054

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)**5.1.7.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	6,869,447	1,394,691	6,708,961	718,432
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,369,458	307,978	1,996,759	4,612,969
Toplam	11,238,905	1,702,669	8,705,720	5,331,401

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	17,632,975	18,001,974
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	17,632,975	18,001,974

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,831,041	19,308,134
Borsada İşlem Görenler	19,400,870	18,319,254
Borsada İşlem Görmeyenler	430,171	988,880
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,468,721	1,358,908
Toplam	21,299,762	20,667,042

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	20,667,042	13,773,794
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,365,073	103,897
Yıl İçindeki Alımlar (*)	1,117,248	7,523,758
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (**)	(2,961,795)	(1,651,339)
Değerleme Etkisi	112,194	916,932
Dönem Sonu Toplamı	21,299,762	20,667,042

Cari dönemde;

(**) İlgili mevzuatın (TMS 39) satış ve sınıflamaya izin verdiği sınırlar dahilinde 300,000,000 USD Krediye Bağlı Tahvil vadesinden önce satışa konu edilmiştir.

Önceki dönemde;

(*) Satılmaya Hazır Menkul Kıymetler Portföyü'nde bulunan 425,000,000 USD değerinde "Krediye Bağlı Tahvil" ile ilişkilendirilmiş özel şirket bonolarını Vadeye Kadar Elde Tutulacak Menkul Kıymetler Portföyü'ne sınıflanmıştır.

(**) 1 Temmuz 2012 tarihi itibarıyla yürürlüğe giren yasal sermaye yeterliliği mevzuatı (Basel II) uyarınca T.C Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen YP cinsinden menkul kıymetlerin risk ağırlığı %0'dan %100'e yükselmiştir. İlgili mevzuatın (TMS 39) yasal sermaye yükümlülüğü artışı durumunda Vadeye Kadar Elde Tutulacak (VKET) Menkul Kıymetlerin satışlarına ve sınıflamasına izin vermesi nedeniyle Banka, Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumunun 20 Şubat 2013 tarih ve 602 sayılı yazısına istinaden önceki dönemde 248,209,999 USD nominal değerinde Eurobond'u Satılmaya Hazır Portföyüne sınıflanmıştır.

5.1.8 İştirakler

5.1.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Emeklilik Gözetim Merkezi AŞ	İstanbul/Türkiye	-	5.26
2	Bankalararası Kart Merkezi AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	10.15	10.15
3	Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.77	0.77
4	İstanbul Takas ve Saklama Bankası AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	5.25	5.28
5	Borsa İstanbul AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	0.30	0.34
6	KKB Kredi Kayıt Bürosu AŞ ⁽¹⁾	İstanbul/Türkiye	9.09	9.09
7	Türkiye Cumhuriyet Merkez Bankası AŞ ⁽²⁾	Ankara/Türkiye	2.48	2.48
8	Kredi Garanti Fonu AŞ ⁽¹⁾	Ankara/Türkiye	1.75	1.75

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	9,068	7,746	932	518	3	941	368	-
2	57,389	30,944	36,564	411	-	5,165	3,980	-
3	704,971	74,948	3,661	5,453	638	260	(4)	-
4	6,485,603	824,413	95,520	99,854	7,836	87,910	66,776	-
5	866,503	801,117	115,461	8,483	43	237,963	84,105	-
6	117,454	95,106	61,625	2,287	1	17,045	15,409	-
7	371,590,359	38,642,079	654,695	4,032,420	2,313,892	8,529,957	13,198,929	-
8	308,741	303,658	4,283	6,311	-	10,141	6,085	-

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

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2014 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka ile Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	İstanbul / Türkiye	-	3.30

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	34,923	34,664	67	359	1,051	99	1,354	21,440

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

Garanti Yatırım'ın %3.30 oranında iştirak ettiği Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ, yönetim kurulu üyelerinin seçiminde şirketin sahip olduğu imtiyazla tüm üyeleri seçme hakkına sahip olması nedeniyle ilişikteki konsolide finansal tablolarda tam konsolidasyon kapsamındadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	792	643
Dönem İçi Hareketler	(84)	149
Alışlar	-	15
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	(84)	134
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	708	792
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	708	792
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	708	792
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	708	792
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)*Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	463,951	357,848	1,238,589
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	43,538
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	859,634	329,714	(327,366)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	479,107	-	22,210
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	24,034	93,466	61,648
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,826,726	781,028	1,038,619
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	131,521	287	250,765
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	59	10,908
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	7,111	2,151	79,037
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,589
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	138,632	2,497	347,299
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,688,094	778,531	691,320
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	10,666	3,226	128,438
Ana Sermaye Toplamı	1,677,428	775,305	562,882
KATKI SERMAYE	100,674	-	64,274
SERMAYE	1,778,102	775,305	627,156
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	6	-
ÖZKAYNAK	1,778,102	775,299	627,156

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	386,379	357,848	1,029,352
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	36,183
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	956,232	238,680	(507,545)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	19,907	-	33,626
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	139,784	91,034	18,788
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,502,302	687,562	610,404
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	85,138	287	2,253
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	-	12,053
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	3,378	833	32,486
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,048
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	88,516	1,120	52,840
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,413,786	686,442	557,564
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	13,513	3,332	154,137
Ana Sermaye Toplamı	1,400,273	683,110	403,427
KATKI SERMAYE	83,667	-	50,797
SERMAYE	1,483,940	683,110	454,224
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	6	-
ÖZKAYNAK	1,483,940	683,104	454,224

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi ve Tic. TAŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96.40	99.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danışmanlık Hiz. AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Trifoi Real Estate Company	Bükreş/Romanya	-	100.00
7	Garanti Filo Yönetim Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00
8	Garanti Filo Sigorta Aracılık Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	-	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	64,622	56,976	58	929	2,330	6,901	7,269	-	-
2	25,677	18,588	1,952	666	504	1,394	910	-	-
3	8,478	8,060	14	-	359	1,951	2,767	-	-
4	1,467	1,052	85	-	12	131	100	-	-
5	4,028	3,817	2	-	191	749	1,038	-	-
6	48	49	39	-	-	(1)	(1)	-	-
7	789,679	34,848	646,864	99	-	14,847	34,539	-	-
8	1,491	1,184	-	-	-	1,076	-	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

Mali bağlı ortaklık olmadıkları için konsolidasyon kapsamına alınmayan şirketler maliyet yöntemine göre değerlendirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	3,781,037	3,521,952
Dönem İçi Hareketler	716,749	259,085
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	543
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	268,652	431,768
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	448,097	(173,226)
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,497,786	3,781,037
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

(*) Borsaya kote edilenler haricinde değer artış ve azalışları özkaynak yöntemi ile değerlendirme sonuçlarına göre hazırlanmıştır.

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme (*)	4,497,786	3,781,037

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,855,724	1,521,057
Sigorta Şirketleri	861,898	751,095
Faktoring Şirketleri	138,330	135,987
Leasing Şirketleri	771,071	687,274
Finansman Şirketleri	870,763	685,624
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	138,330	135,987
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıya Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring Hizmetleri 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 Bank Moscow	Moskova/Rusya	99.94	-	Tam Konsolidasyon
8	Garanti Holding BV (**)	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
9	G Netherlands BV	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	4,986,635	780,742	21,614	276,245	-	93,466	72,759	-
2	2,922,598	157,906	4,764	173,476	-	17,523	15,940	138,330
3	83,249	44,980	5,114	2,747	1,877	3,697	3,106	-
4	43,353	36,998	5,433	1,920	5	5,734	9,025	-
5	8,433,823	1,031,022	31,646	78,159	8,233	146,453	133,216	-
6	16,084,400	1,695,206	78,908	313,967	72,759	24,034	150,954	-
7	537,321	133,025	30,372	25,702	15,323	(5,863)	10,510	-
8	1,088,256	1,088,168	-	2	-	(169)	(153)	-
9	1,150,497	993,511	-	77	-	1,526	5,305	-
10	6,554,785	814,868	63,818	217,181	26,871	53,167	45,828	-
11	412,900	63,873	5,381	18,039	-	5,687	5,577	-
12	284,042	55,258	3,871	31,508	-	14,790	5,798	-

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

(**) Garanti Bank Holding BV için yukarıda belirtilen gerçeğe uygun değer, bu şirketin altında konsolide edilen G Netherlands BV, Garanti Bank SA, Motoractive IFN SA ve Ralfi IFN SA'yı da kapsayan konsolide bir değerdir.

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,254,415	1,947,000	1,836,026	1,562,466
1-5 Yıl Arası	3,272,216	2,900,464	2,693,712	2,354,116
5 Yıldan Fazla	375,882	352,029	256,850	237,821
Toplam	5,902,513	5,199,493	4,786,588	4,154,403

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5,902,513	4,786,588
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(703,020)	(632,185)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5,199,493	4,154,403

5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	56,452	-	31,158	83
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	40,036	723,282	15,044	119,967
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	96,488	723,282	46,202	120,050

30 Eylül 2015 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	15,081,875	96,488	184,528	12,215,225	46,285	168,109
-TL	4,926,383	96,488	94	6,034,049	46,202	99,572
-YP	10,155,492	-	184,434	6,181,176	83	68,537
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,701,979	723,282	154,248	5,215,329	119,967	111,274
-TL	1,950,690	-	-	2,090,223	-	-
-YP	3,751,289	723,282	154,248	3,125,106	119,967	111,274
Toplam	20,783,854	819,770	338,776	17,430,554	166,252	279,383

5.1.12.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	113,103	8,198	(126,397)	(5,096)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(57,422)	48,254	(6,029)	(15,197)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(16,797)	-	(154,248)	(171,045)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	39,256	3,000	(57,277)	(15,021)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	42,104	28,241	(91,167)	(20,822)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(12,511)	-	(63,059)	(75,570)

5.1.12.1.2 Nakit akım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(147)	(117)	83	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	40,036	(51,955)	(8,350)	8,543	(1,928)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	299,363	-	11,789	13,735	19
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	423,919	-	85,273	33,690	990

Dönem içerisinde, bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar 619 TL, özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar 1,050 TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalemi	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde öz kaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	15,044	(19,665)	(41,815)	(16,302)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	76,306	-	(8,749)	27,285	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	43,661	(48,215)	(5,312)	(13,246)	-

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

Cari Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	156,954	39,570	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

Önceki Dönem	Maliyet	Birikmiş Amortisman(-)	Değer Azalışı	Kullanım Amacı
Gayrimenkul Cinsi				
Bina	156,954	36,696	-	Faaliyet kiralaması
Arsa	-	-	-	-

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2015 itibarıyla 371,294 TL (31 Aralık 2014: 450,957 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2015 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 661,936 TL (31 Aralık 2014: 665,277 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 290,642 TL (31 Aralık 2014: 214,320 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	807,626	161,248	685,084	136,752
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	759,719	144,178	1,052,596	211,686
Diğer	345,718	65,868	534,529	102,519
Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	1,913,063	371,294	2,272,209	450,957

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

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

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 407,926 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2014: 169,335 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri) kar/zarar tablosunda, 274,451 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2014: 108,960 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	186,179	155,734
Birikmiş Amortisman	(7,972)	(5,992)
Net Defter Değeri	178,207	149,742
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	204,736	120,277
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(66,616)	(87,296)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	3,559	1,212
Değer Artışı/Azalışı (-)	(1,324)	(2,123)
Amortisman Bedeli	(3,643)	(3,192)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	3,421	(413)
Maliyet	326,396	186,179
Birikmiş Amortisman	(8,056)	(7,972)
Net Defter Değeri	318,340	178,207

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 179,917 TL'dir (31 Aralık 2014: 26,361 TL).

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	1,062
Diğer Varlıkların Satışından	3,098	3,071
Toplam	3,098	4,133

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	477,379	413,337

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7,296,448	-	3,921,834	32,598,016	901,195	657,512	474,309	4,785	45,854,099
Döviz Tevdiat Hesabı	22,281,381	-	7,576,224	35,595,003	4,120,545	6,329,913	13,840,018	61,999	89,805,083
Yurt İçinde Yer. K.	14,505,324	-	6,783,358	30,700,359	2,684,584	1,547,375	860,585	60,570	57,142,155
Yurt Dışında Yer.K	7,776,057	-	792,866	4,894,644	1,435,961	4,782,538	12,979,433	1,429	32,662,928
Resmi Kur. Mevduatı	2,074,391	-	2,604	27,645	42	139	34	-	2,104,855
Tic. Kur. Mevduatı	5,829,149	-	4,563,014	4,694,577	86,224	321,203	29,531	-	15,523,698
Diğ. Kur. Mevduatı	154,131	-	103,426	1,278,303	5,669	2,491	516,148	-	2,060,168
Kıymetli Maden DH	1,053,301	-	115	12,419	-	1,515	107,413	-	1,174,763
Bankalararası Mevduat	2,018,295	-	3,658,727	847,620	2,218,379	138,674	254,632	-	9,136,327
TC Merkez Bnk.	-	-	1,850,552	-	-	-	-	-	1,850,552
Yurt İçi Bankalar	5,815	-	981,124	5,742	1	2,150	4	-	994,836
Yurt Dışı Bankalar	997,220	-	827,051	841,878	2,218,378	136,524	254,628	-	5,275,679
Katılım Bankaları	1,015,260	-	-	-	-	-	-	-	1,015,260
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	40,707,096	-	19,825,944	75,053,583	7,332,054	7,451,447	15,222,085	66,784	165,658,993

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	6,247,742	-	3,674,737	29,266,592	2,193,860	1,012,447	648,068	4,235	43,047,681
Döviz Tevdiat Hesabı	16,037,813	-	6,723,156	22,032,267	5,181,757	5,585,326	8,109,362	56,466	63,726,147
Yurt içinde Yer. K.	10,137,009	-	5,919,738	18,889,764	3,223,634	1,370,095	594,701	54,785	40,189,726
Yurt dışında Yer.K	5,900,804	-	803,418	3,142,503	1,958,123	4,215,231	7,514,661	1,681	23,536,421
Resmi Kur. Mevduatı	757,161	-	2,386	25,054	149	55	28	-	784,833
Tic. Kur. Mevduatı	5,327,139	-	3,000,277	5,871,281	301,254	31,590	286,705	-	14,818,246
Diğ. Kur. Mevduatı	141,082	-	120,899	1,619,081	25,053	398,009	4,339	-	2,308,463
Kıymetli Maden DH	1,468,915	-	958	52,885	19	2,041	100,286	-	1,625,104
Bankalararası Mevduat	1,906,709	-	907,536	854,367	2,504,414	635,816	306,563	-	7,115,405
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt içi Bankalar	3,977	-	475,877	102,842	13	114,754	29,382	-	726,845
Yurt dışı Bankalar	668,578	-	431,659	751,525	2,504,401	521,062	277,181	-	5,154,406
Katılım Bankaları	1,234,154	-	-	-	-	-	-	-	1,234,154
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31,886,561	-	14,429,949	59,721,527	10,206,506	7,665,284	9,455,351	60,701	133,425,879

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır

5.2.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	24,230,197	22,454,627	21,308,753	20,271,564
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	16,106,870	13,007,471	32,773,290	21,798,720
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	562,012	999,391	771,015	786,318
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	697,723	608,592
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	690,883	556,395
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	619,310	119,602	189,393	33,483
Swap İşlemleri	1,359,272	971,349	677,661	958,501
Futures İşlemleri	13	193	22	649
Opsiyonlar	518,573	97,207	206,050	26,608
Diğer	4,041	5,580	6	8,398
Toplam	2,501,209	1,193,931	1,073,132	1,027,639

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,039,265	1,404,368	1,761,544	1,019,648
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,426,165	34,967,249	3,979,436	31,027,913
Toplam	3,465,430	36,371,617	5,740,980	32,047,561

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,103,154	6,084,676	2,109,054	9,443,891
Orta ve Uzun Vadeli	2,362,276	30,286,941	3,631,926	22,603,670
Toplam	3,465,430	36,371,617	5,740,980	32,047,561

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 344,079 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 633,455 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 5,665,921 TL ve ilgili dönem karı 633,455 TL'dir.

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar**5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler**

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Maliyet	1.982.704	2.551.994	222.971	11.827.216
Defter Değeri (*)	2.021.833	2.504.203	223.958	11.544.594

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Maliyet	2.101.801	2.709.717	544.110	9.248.076
Defter Değeri (*)	2.038.716	2.805.068	547.127	9.047.445

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 127,602 TL (31 Aralık 2014: 237,044 TL) ve YP menkul kıymetlerden 660,289 TL (31 Aralık 2014: 506,477 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş negatif tutar 2,931 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen negatif tutar 194 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 29,460 TL ve ilgili dönem zararı 465 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	10,993,105	-	4,233,796	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	10,932,738	-	4,163,450	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	34,132	-	27,959	-
Gerçek Kişiler	26,235	-	42,387	-
Yurt Dışı İşlemlerden	165	3,347,999	667,001	7,120,368
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	3,347,999	666,879	7,120,368
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	90	-	120	-
Gerçek Kişiler	75	-	2	-
Toplam	10,993,270	3,347,999	4,900,797	7,120,368

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	6,747,401	102,242	5,879,730	51,453
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	7,039,877	34,619	6,158,282	26,266
Diğer	166,861	1,208,666	167,113	737,226
Toplam	13,954,139	1,345,527	12,205,125	814,945

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

Banka bazı şubeleri ve ATM makineleri için faaliyet kiralaması sözleşmeleri yapmaktadır. Kira sözleşmeleri yıllık bazda yapılmakta ve kira ödemesi yıllık peşin ödenerek "diğer aktifler" hesabında peşin ödenmiş giderlerde muhasebeleştirilmektedir. Banka'nın faaliyet kiralaması sözleşmelerinden doğan yükümlülüğü yoktur.

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	94	286,580	99,572	111,931
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	52,102	-	67,880
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	94	338,682	99,572	179,811

Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin bilgiler 5.1.12.1 nolu dipnotta açıklanmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	2,991,147	2,457,552
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,536,900	2,125,471
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	120,290	82,858
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	302,085	191,690
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Ayrılanlar	89,426	56,706
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	152,162	140,391
Diğer	-	-

5.2.8.2 Dövizde endeksli krediler ve finansal kiralama alacakları anapara kur azalış karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	1,680	13,320
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	4,230	11,208
Toplam	5,910	24,528

Dövizde endeksli kredilere ait kur farkları aktifte yer alan krediler ile netleştirilmektedir.

5.2.8.3 Tahmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	450,000	415,000

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	650,130	548,258
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	254,524	239,160
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	91,700	84,817
Devam Eden Dava Karşılıkları	45,065	31,014
Diğer Karşılıklar	58,696	132,979
Toplam	1,100,115	1,036,228

(*) Banka bilanço tarihi itibarıyla taahhüt ettiği kredi kartı promosyon giderlerinin tamamı için karşılık ayırmaktadır.

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 22 Aralık 2014 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 2,086,877 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 22 Aralık 2014 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2014 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,287,303 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2014 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 512,562 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	31 Aralık 2014
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(528,752)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	512,562
Genel Yönetim Giderleri	(29,290)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(45,480)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	2,132,357
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,086,877
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(538,185)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(261,389)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(799,574)
Toplam Yükümlülükleri Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,287,303
İhtiyatlık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(512,562)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	774,741

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

	31 Aralık 2014
	%
İskonto Oranı (*)	8.80
Enflasyon Oranı (*)	6.10
Tahmin Edilen Reel Maas Artıs Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artıs Oranı	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artısları (*)	6.10

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

Yaşam süresi tahminleri için mevcut istatistikler ve mortalite tabloları kullanılmıştır. Bu verilere göre, 60 yaşında emekli olan erkek ve 58 yaşında emekli olan kadın bireyler için ortalama yaşam süresi beklentisi sırasıyla 17 ve 23 yıldır.

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2015 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 66,482 TL (31 Aralık 2014: 449,439 TL)'dir.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	66,482	449,439
Menkul Sermaye İradı Vergisi	93,119	86,086
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,589	3,040
BSMV	91,634	78,828
Kambiyo Muameleleri Vergisi	71	68
Ödenecek Katma Değer Vergisi	10,270	11,461
Diğer	63,180	73,628
Toplam	328,345	702,550

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,374	727
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	1,707	1,231
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	155	16
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	195	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	997	818
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,076	1,764
Diğer	23	39
Toplam	7,527	4,613

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla 156 TL (31 Aralık 2014: -) tutarında ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Adi hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
Satın alınan hisse senetleri	-	-
Ödenmiş adi hisse senetleri	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı hisse senetleri	-	-

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(662,728)	(145,956)	82,677	6,104
Değerleme Farkı	(662,728)	(145,956)	82,677	6,104
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(662,728)	(145,956)	82,677	6,104

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	2,140	-	2,140	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	173,263	-	172,894	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	175,403	-	175,034	-

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

Bedelsiz hisse senetleri Doğu Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ'nin 20 TL, Garanti Ödeme Sistemleri AŞ'nin 401 TL, Kredi Kartları Bürosu'nun 481 TL, Tat Konserve AŞ'nin 36 TL, Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ'nin 9 TL tutarında bedelsiz sermaye artışlarından kaynaklanmaktadır.

5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,012,625	1,002,091
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	213,572	177,863
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,226,197	1,179,954

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	19,166,155	16,153,163
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	19,166,155	16,153,163

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	193,733	162,818
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	25,366	31,477
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1,354)	(185)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(10)	(377)
Dönem Sonu Bakiye	217,735	193,733

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 4,935,950 TL (31 Aralık 2014: 5,446,840 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,024,185 TL (31 Aralık 2014: 2,874,791 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 26,588,053 TL (31 Aralık 2014: 25,799,601 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	19,571,424	15,379,775
TP Teminat Mektupları	14,399,839	12,138,798
Akreditifler	14,068,995	9,308,035
Aval ve Kabul Kredileri	1,788,070	815,887
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	112,890	86,702
Toplam	49,941,218	37,729,197

30 Eylül 2015 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 289,948 TL (31 Aralık 2014: 272,978 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 83,032 TL (31 Aralık 2014: 108,881 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

Taahhütler ile garanti ve kefaletlere ilişkin detay bilgiler "Bilanço Dışı Yükümlülükler" tablosunda yer almaktadır.

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,769,837	2,838,901
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>461,296</i>	<i>402,876</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>4,308,541</i>	<i>2,436,025</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	45,171,381	34,890,296
Toplam	49,941,218	37,729,197

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	3,076,940	253,504	2,461,142	313,154
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	4,690,196	2,388,291	3,867,777	1,973,330
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	36,937	6,023	31,671	5,798
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	7,804,073	2,647,818	6,360,590	2,292,282

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	1,527	-	-
Yurt İçi Bankalardan	67,009	12,917	39,420	25,092
Yurt Dışı Bankalardan	4,924	36,952	69,125	28,724
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	71,933	51,396	108,545	53,816

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	13,914	4,987	25,632	5,368
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,207,609	173,409	1,430,658	167,920
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	755,642	362,514	1,060,156	180,497
Toplam	1,977,165	540,910	2,516,446	353,785

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	520	1,527

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	206	-	1,731
Yurt İçi Bankalara	71,372	46,802	60,021	38,416
Yurt Dışı Bankalara	258,779	326,304	388,762	301,715
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	181,833	-	135,136
Toplam	330,151	555,145	448,783	476,998

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	1,347	1,470

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

<i>Cari Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>					<i>Birikimli Mevduat</i>	<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>		
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	595	84,591	-	152	102	-	-	85,440
Tasarruf Mevduatı	139	230,876	2,177,470	89,039	58,425	41,206	-	2,597,155
Resmi Mevduat	-	443	1,848	8	4	2	-	2,305
Ticari Mevduat	175	206,292	347,927	16,752	22,273	32,069	-	625,488
Diğer Mevduat	5	8,731	65,922	920	4,563	27,270	-	107,411
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	914	530,933	2,593,167	106,871	85,367	100,547	-	3,417,799
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	31,868	45,673	407,434	63,897	95,644	177,766	729	823,011
Bankalar Mevduatı	8	32,880	3,381	1,347	166	139	-	37,921
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	3	-	11	916	-	930
Toplam	31,876	78,553	410,818	65,244	95,821	178,821	729	861,862
Genel Toplam	32,790	609,486	3,003,985	172,115	181,188	279,368	729	4,279,661

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>					<i>Birikimli Mevduat</i>	<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>		
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	440	72,163	-	-	-	2,067	-	74,670
Tasarruf Mevduatı	78	224,510	1,909,894	157,319	38,119	34,140	-	2,364,060
Resmi Mevduat	-	251	636	50	20,408	1	-	21,346
Ticari Mevduat	245	187,046	376,877	55,273	39,686	25,101	-	684,228
Diğer Mevduat	8	9,934	38,917	2,269	49,458	23	-	100,609
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	771	493,904	2,326,324	214,911	147,671	61,332	-	3,244,913
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	36,016	43,421	327,933	75,396	109,010	119,739	810	712,325
Bankalar Mevduatı	-	53,775	9,424	4,839	1,797	1,261	-	71,096
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	15	-	2,848	395	-	3,258
Toplam	36,016	97,196	337,372	80,235	113,655	121,395	810	786,679
Genel Toplam	36,787	591,100	2,663,696	295,146	261,326	182,727	810	4,031,592

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	78,209,945	25,683,534
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2.087.156	1.359.298
Türev Finansal İşlemlerden	10.522.770	4.349.553
Kambiyo İşlemlerinden Kar	65.600.019	19.974.683
Zarar (-)	78,669,526	25,617,381
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1.282.504	1.275.408
Türev Finansal İşlemlerden	12.209.436	4.970.344
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	65.177.586	19.371.629
Toplam	(459,581)	66,153

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 2,786,030 TL'si (30 Eylül 2014: 1,276,639 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 2,504,402 TL'si (30 Eylül 2014: 1,950,023 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 2011 yılında çıkardığı nominal tutarı 500,000,000 USD ve itfa tarihi 20 Nisan 2021 olan 10 yıl vadeli, %6.375 faiz oranı üzerinden fiyatlanmış ve kupon oranı %6.25 olarak gerçekleşmiş sabit faizli eurobondları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştı. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için rayiç değer hesaplamamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 238,616 TL ve 1,085,413,492 USD olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 1,325,000 TL ve 32,900,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 113,103 TL kar ve 57,422 TL zarar cari dönemde (30 Eylül 2014'de mevcut işlemlerden sırasıyla 16,531 TL kar ve 35,837 TL zarar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD, 85,500,000 RON ve 423,000,000 CZK olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 16,797 TL zarar cari dönemde (30 Eylül 2014'de mevcut işlemlerden toplam 4,845 TL zarar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri de gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 310,000,000 USD olarak ihraç edilen Eurobond'lar, 99,783,786 USD ve 47,368,422 EUR tutarlarında kullanılan krediler, 175,000,000 USD ve 216,157,898 EUR tutarlarında seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve anapara tutarı 850,000 TL olan teminatlı borçlanmalar ve 500,000,000 USD tutarındaki ticari kredi ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 93,893 TL tutarında gelir ve 12,121 TL tutarında zarar (30 Eylül 2014: 66,911 TL ve 34,773 TL tutarında gelir) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Diğer faaliyet gelirleri genelde, önceki yıllarda özel karşılık yoluyla gider hesaplarına intikal ettirilen tutarlardan yapılan tahsilat yada iptallerden, müşterilerden tahsil edilen işlem maliyetlerinden ve saklama hizmet gelirlerinden oluşmaktadır.

Cari dönemde ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 82,048 TL (30 Eylül 2014: 282,040 TL tahsili gecikmiş alacak) tutarındaki bölümü 17,944 TL (30 Eylül 2014: 55,557 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 80,146 TL (30 Eylül 2014: 275,155 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle 16,019 TL (30 Eylül 2014: 48,592 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının aktifinde bulunan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 108,813 TL tutarındaki bölümü 16,624 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki dönemlerde 101,237 TL karşılık ayrılmış olması nedeniyle 9,048 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir. Önceki döneme ait satışlardan kaynaklanan tahsilattan elde edilen 1,870 TL tutarındaki gelir de yine cari dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,152,033	1,000,851
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	417,720	285,672
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	585,702	567,533
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	148,611	147,646
Genel Karşılık Giderleri	544,277	351,243
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	35,000	65,000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	3,971	5,067
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	3,971	5,067
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	93,621	97,123
Toplam	1,828,902	1,519,284

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri (*)	1,890,662	1,674,768
Kıdem Tazminatı Karşılığı	40,785	31,743
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	847	4,118
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	159,429	148,951
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	47,326	40,782
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,337	1,714
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3,643	2,190
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,901,812	1,515,893
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>274,774</i>	<i>238,174</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>43,441</i>	<i>39,704</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>85,432</i>	<i>76,775</i>
<i>Diğer Giderler (**)</i>	<i>1,498,165</i>	<i>1,161,240</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	3,013	2,928
Diğer (***)(****)	765,293	510,735
Toplam	4,814,147	3,933,822

(*) 26,555 TL tutarındaki kısmı, cari dönemde Banka'daki görevinden ayrılan kilit yöneticilere yapılan tazminat ödemelerinden kaynaklanmaktadır.

(**) 37,097 TL'si (30 Eylül 2014: 22,858 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(***) Cari dönemde 145,324 TL (30 Eylül 2014: 125,393 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 61,839 TL (30 Eylül 2014: 47,152 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

(****) 199,828 TL'si (30 Eylül 2014: 74,910 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyon gelirlerinin Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden ana ortaklık Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

Ayrıca, Gümrük ve Ticaret Bakanlığı müfettişleri tarafından gerçekleştirilen denetim sonucunda düzenlenen rapor uyarınca Banka aleyhine 110,110 TL idari para cezası tebliğ edilmiştir. Söz konusu ceza, Banka'nın idari para cezasının iptaline ilişkin tüm yasal haklar saklı kalmak üzere, 5326 sayılı Kabahatler Kanunu'nun 17/6. maddesi gereğince ¼ peşin ödeme indiriminden yararlanılarak 31 Ağustos 2015 tarihinde 82,583 TL olarak ödenmiştir.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Eylül 2015 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 427,809 TL (30 Eylül 2014: 1,005,634 TL) tutarında cari vergi gideri ile 407,926 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2014: 169,335 TL ertelenmiş vergi geliri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(92,867)	(168,514)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	240,044	38,236
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	320,937	81,701

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(60,188)	(120,758)
Toplam	407,926	(169,335)

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

Kaynakları İtibarıyla Gelir Tablosuna Yansıtılan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	133,816	(122,025)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	260,749	(39,057)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	13,361	(8,253)
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	407,926	(169,335)

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

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

5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama**5.4.11.1 Olağan bankacılık işlemlerinden kaynaklanan gelir ve gider kalemlerinin niteliği, boyutu ve tekrarlanma oranının açıklanması bankanın dönem içindeki performansının anlaşılması için gerekli ise, bu kalemlerin niteliği ve tutarı**

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	25,366	24,318

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

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

Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	17,504	8,259	402,167	328,209	1,643,236	703,307
Dönem Sonu Bakiyesi	36,050	3,640	19,869	707,801	2,318,533	526,301
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,315	6	578	6	95,158	311

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	92,579	3,652	9,250	284,178	590,506	489,308
Dönem Sonu Bakiyesi	17,504	8,259	402,167	328,209	1,643,236	703,307
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,245	5	276	7	66,096	991

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	28,674	28,668	649,010	304,643	351,510	342,925
Dönem Sonu Bakiyesi	28,758	28,674	1,422,116	649,010	578,076	351,510
Mevduat Faiz Gideri	1,347	1,676	12,080	4,048	8,578	11,364

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	2,789	2,921	10,825,180	9,092,999	5,770	-
Dönem Sonu	11,745	2,789	14,017,420	10,825,180	-	5,770
Toplam Kâr/(Zarar)	182	(108)	10,452	(28,012)	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 2,253,075 TL (31 Aralık 2014: 1,555,903 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1.30'u (31 Aralık 2014: %1.08), konsolide aktif toplamının %0.77'sidir (31 Aralık 2014: %0.63). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 2,374,452 TL (31 Aralık 2014: 2,062,907 TL), konsolide aktif toplamının %0.81'idir (31 Aralık 2014: %0.84). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,237,741 TL (31 Aralık 2014: 1,039,775 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2.48'idir (31 Aralık 2014: %2.76). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,028,950 TL (31 Aralık 2014: 1,029,194 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %1.22'sini (31 Aralık 2014: %0.77) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler 20,192 TL olup (31 Aralık 2014: 188,146 TL) toplam alınan kredilerin %0.05'idir (31 Aralık 2014: %0.50). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 28,436 TL (31 Aralık 2014: 17,680 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,745 TL (30 Eylül 2014: 1,694 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 30 Eylül 2015 itibarıyla 4,872 TL (30 Eylül 2014: 95 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 129 TL (30 Eylül 2014: 88 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 662 TL (30 Eylül 2014: 1,624 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 4,856 TL (30 Eylül 2014: 7,535 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 30,368 TL (30 Eylül 2014: 23,456 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 8,127 TL (30 Eylül 2014: 6,324 TL) işletme gideri yazılmıştır.

İştirakler tarafından verilen hizmet nedeniyle, 344 TL filo kiralaması müşteri bulma komisyonu (30 Eylül 2014: 382 TL) alınmıştır.

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2015 itibarıyla 142,847 TL (30 Eylül 2014: 100,600 TL)'dir.

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

Yoktur.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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

Banka ile konsolidasyon kapsamındaki Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ ve Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ arasında acentelik sözleşmeleri bulunmaktadır. Söz konusu acentalık sözleşmeleri gereği olarak, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık etmekte, müşterilerin menkul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

5.10 Ana ortaklık bankanın faaliyetlerini ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler

5.10.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY'S (Eylül 2015)

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Baa3
Uzun Vadeli TL Mevduat	Baa3
Kısa Vadeli YP Mevduat	P-3
Kısa Vadeli TL Mevduat	P-3
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	baa3
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa3.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Ağustos 2015)

Uzun Vadeli YP Yükümlülükler	BB+
Uzun Vadeli TL Mevduat	BB+
Görünüm	Negatif
Banka'nın Ortaklarından ve Yerleşik Olduğu Ülkenin Derecelendirilmelerinden Bağımsız Kredi Profili	bb+

FITCH RATINGS (Temmuz 2015)

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB
Kısa Vadeli YP	F2
Uzun Vadeli TL	BBB
Kısa Vadeli TL	F2
Finansal Kapasite Notu	bbb-
Destek	2
Ulusal Not	AAA (tur)

JCR EURASIA RATINGS (Mayıs 2015)

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

MOODY'S (Haziran 2015) (*)

Uzun Vadeli YP Mevduat	A3
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime-2
Temel Kredi Değerlendirmesi	baa2
Uzun Vadeli Kredi Değerlendirmesi	A2
Kısa Vadeli Kredi Değerlendirmesi	Prime-1
Görünüm	Negatif

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

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

FITCH RATINGS (Temmuz 2015) (*) ()**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Destek	2
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA
Görünüm	Durağan

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

(**) Pozitif izlemeye alınmıştır.

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

FITCH RATINGS (Temmuz 2015) (*) ()**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Destek	2
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA
Görünüm	Durağan

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

(**) Pozitif izlemeye alınmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2015 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Ağustos 2015) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB+
Kısa Vadeli	A-2
Görünüm	Negatif

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

5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Temmuz 2015) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Finansal Kapasite	b+
Destek	2
Görünüm	Durağan

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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın 9 Nisan 2015 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2014 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2014 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2014 Yılı Karı	3,200,248
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(31,946)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(149,512)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(357,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,416,090)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(35,700)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2015 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 27 Ekim 2015 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

.....