

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**30 Haziran 2016
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.

28 Temmuz 2016

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 129 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") 30 Haziran 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan 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 ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem 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

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, 130,000 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 200,000 bin TL kalan ve Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

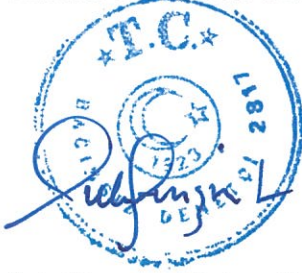
Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası A.Ş'nin 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren altı aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Şule Firuzment Bekçe, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 28 Temmuz 2016

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 30 HAZİRAN 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN 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 altı aylık konsolide olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

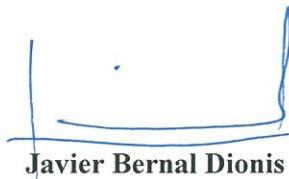
1. Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Bankanın Konsolide Olmayan Finansal Tabloları
3. İlgili Dönemde Uygulanan Muhasebe Politikalarına İlişkin Açıklamalar
4. Bankanın Mali Bünyesine ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler
5. Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar
6. Sınırlı Denetim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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan altı 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 denetime tabi tutulmuş ve ilişikte sunulmuştur.

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı



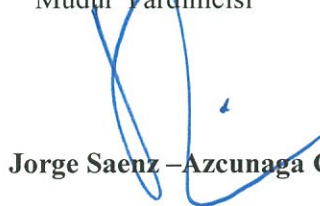
Ali Fuat Erbil
Genel Müdür



Javier Bernal Dionis

Denetim Komitesi Üyesi

Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı



Jorge Saenz –Azcunaga Carranza

Denetim Komitesi
Üyesi

Hakan Özdemir
Genel Muhasebe
Müdürü

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

Tel No: (0212) 318 23 50

Fax No: (0212) 216 59 02

T. Garanti Bankası A.Ş.

Genel Müdürlük: Nispetiye Mah. Aytar Cad. No:2, Beşiktaş, 34340, Levent, İstanbul Mersis Numarası: 0879 0017 5660 0379 www.garanti.com.tr

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

I.	Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu guruba ilişkin açıklamalar	1
III.	Banka'nın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar	3
IV.	Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	4
V.	Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarını ilişkin özet bilgi	4
VI.	Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller	4

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	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.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
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	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	18
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	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
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	27
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	31
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	36
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	36
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	38
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	41
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	43
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	49
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	49
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	49
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	50

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	63
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	100
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	109
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	110
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	113
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	113
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	114

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	116
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	116

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Sunuş	117
II.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	125
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	126
IV.	01.04.2016 - 30.06.2016 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	126
V.	01.04.2016 - 30.06.2016 tarihleri arasında gerçekleşen borç aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	128

1 Genel bilgiler

1.1 Banka'nın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 971, yurtdışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

1.2 Banka'nın sermaye yapısı, yönetim ve denetimi doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklamalar

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın %39.90 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

BBVA, 7 Nisan 2011 tarihi itibarıyla ilaveten 5,032 TL nominal değerde 503.160.000 adet hisse senetlerini satın almış ve sermayedeki payını %25.01 seviyesine çıkarmış ve Doğu Grubu ile birlikte yönetimde ortak söz sahibi olmaya devam etmiştir.

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

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.

Doğuş Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğuş 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.

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 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara 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	26 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	34 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	28 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2016	Lisans	22 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	23 yıl
Maria Isabel Goiri Lartitegui	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
İnigo Echebarria Garate	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016	Yüksek Lisans	33 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	36 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	29 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	24 yıl

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	24 yıl
Gökhan Erün	GMY-Kurumsal Bankacılık & Hazine GM Vekili	01.09.2005	Yüksek Lisans	22 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık GM Vekili	20.03.2012	Yüksek Lisans	17 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	34 yıl
Halil Hüsnu Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Merkezi & Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	41 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	26 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	22 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	22 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	24 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Genel Muhasebe	03.02.2016	Lisans	26 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	26 yıl
Didem Başer	GMY-Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	21 yıl

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

1.4 Banka'da nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	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	-

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 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

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

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

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

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

1.6 Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

30 Haziran 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2016 30.06.2016	01.01.2015 30.06.2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	135,899	(559,958)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	369
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	33,281	9,945
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(154,409)	81,601
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(8,653)	-
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	74,129	96,504
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(14,910)	86,729
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	65,337	(284,810)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	2,580,262	1,938,686
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	185,501	60,217
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(75,169)	24,053
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	2,469,930	1,854,416
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2,645,599	1,653,876

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**30 Haziran 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

	BİN TÜRK LİRASI		
	Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2016 30.06.2016	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015 30.06.2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		3,018,355	1,713,324
1.1.1 Alınan Faizler		8,948,558	8,058,047
1.1.2 Ödenen Faizler		(4,988,820)	(4,098,569)
1.1.3 Alınan Temettümler		6,902	5,102
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,024,717	1,869,436
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		897,918	744,214
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		85,420	39,483
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(2,581,265)	(2,060,894)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(678,865)	(782,110)
1.1.9 Diğer	(5.6)	(696,210)	(2,061,385)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(2,838,668)	(2,170,522)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		65,735	213,954
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		200,000	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2,415,889	136,044
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(10,177,987)	(15,768,902)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		312,718	(755,144)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2,543,824)	121,038
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		16,269,583	11,648,787
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(10,073,607)	776,578
1.2.9 Vadeleri Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	692,825	1,457,123
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		179,687	(457,198)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		1,651,988	293,959
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(53,484)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(188,566)	(98,482)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		54,421	54,457
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(557,696)	(4,064,041)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,872,833	3,952,604
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(253,344)	(2,279,217)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		777,824	2,728,638
2.9 Diğer	(5.6)	-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		(253,723)	9,575
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3,520,272	3,646,563
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(3,201,319)	(3,069,858)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(567,000)	(567,000)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(5,676)	(130)
3.6 Diğer	(5.6)	-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	(55,864)	545,078
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		1,522,088	391,414
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		8,878,118	7,585,868
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		10,400,206	7,977,282

İlişkikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

Finansal tablolar, rayiç bedelleri ile değerlendirilen gerçeğe uygun değer farkları kar zarara yansıtılan finansal araçlar, satılmaya hazır finansal varlıklar, gayrimenkuller ile özkaynak yöntemine göre muhasebeleştirilen bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

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

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

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten 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. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı,

piyasa yapıcılığı sisteminin getirdiği avantajlar ve Hazine ve Sermaye Piyasası ürünlerindeki büyük piyasa payı bu stratejide en etkili araçlardır. Müşteriye sunulan ürün ve hizmet çeşitliliğinin devamlı olarak artırılması, dolayısı ile müşteri memnuniyetinin mümkün olan en üst seviyeye ulaştırılması bu açıdan oldukça önemlidir.

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

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

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

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

3.2.2 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, dönem sonu Banka gişe döviz alış kurlarından evaluasyona tabi tutularak TL'ye çevrilmekte ve oluşan kur farkları kambiyo işlemleri karı veya zararı olarak kayıtlara yansıtılmaktadır.

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

Sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 318,833,575 EURO tutarındaki net yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (24,155) TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

Banka’nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka’nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri 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 Türev Finansal Yükümlülükler hesaplarında bilanço içerisinde gösterilmektedir. Yapılan değerlendirme sonucu rayiç değer meydana gelen farklar, alım satım amaçlı türev işlemlerde gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

Banka, sabit faizli finansal enstrümanlarının gerçeğe uygun değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma 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 korunulan 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.

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri, riskten korunan 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

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.

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

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 tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi 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 krediler ve alacaklar dışında kalan finansal varlıklardan oluşmaktadır.

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

Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar ve kredi ve alacaklar ilk kayda alımdan sonra, var ise değer azalışı için ayrılan karşılık düşülerek, etkin faiz yöntemiyle hesaplanan iskonto 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 değerlemesi 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 menkullerin etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde "Menkul Değerler Değer Artış Fonu" hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer, gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

Banka, her bilanço döneminde, bir finansal varlık veya finansal varlık grubunun değer düşüklüğüne uğradığına ilişkin ortada tarafsız göstergelerin bulunup bulunmadığı hususunu değerlendirir. Anılan türden bir göstergenin mevcut olması durumunda Banka ilgili değer düşüklüğü tutarını tespit eder.

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 Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması 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 değerinin altında kalması durumunda karşılık ayrılmakta, ayrılan karşılıklar bilançoda defter değeri ile netleştirilerek gösterilmektedir.

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

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder. Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan 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 edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında “Repoya Konu Edilenler” olarak sınıflandırılmakta ve Banka portföyünde tutuluş amaçlarına göre 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 bölümüdür. Durdurulan faaliyetlere ilişkin sonuçlar gelir tablosunda ayrı olarak sunulur. Banka'nın durdurulan faaliyeti bulunmamaktadır.

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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

3.13 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 alınıp enflasyon düzeltilmesine tabi tutularak daha sonraki tarihteki girişler ise ilk alış bedelleri dikkate alınarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek maddi duran varlıkları içinde yer alan gayrimenkullerini "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

Mal ve hizmetlerin üretiminde kullanılmak veya idari maksatlarla veya işlerin normal seyri esnasında satılmak yerine, kira elde etmek veya değer kazanması amacıyla veya her ikisi için tutulan araziler ve binalar yatırım amaçlı gayrimenkuller olarak sınıflandırılır. Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmektedir.

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

Finansal kiralama yoluyla edinilen maddi duran varlıklar Banka'nın aktifinde varlık, pasifinde ise kiralama işlemlerinden borçlar 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, kiralanılan varlıklar net gerçekleştirilebilir 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 ölçülmediği 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 giriş olasılığını doğuran, planlanmamış ve diğer beklenmeyen olaylardan oluşmaktadır. Eğer koşullu varlıkların ekonomik faydalarının Banka'ya girişleri olası ise finansal tablo dipnotlarında açıklanmakta, neredeyse kesin hale gelmesi durumunda ise ilgili varlık ve ilişkin geliri, ilgili dönemin finansal tablolarına yansıtılmaktadır.

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	30.06.2016	31.12.2015
Net Reel İskonto Oranı	%2.99	%2.99
İskonto Oranı	%10.30	%10.30
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%8.60	%8.60
Enflasyon Oranı	%7.10	%7.10

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

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

	30 Haziran 2016	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
	<u>%</u>	<u>%</u>
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

19 Haziran 2008 tarihinde Cumhuriyet Halk Partisi ("CHP") Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının da arasında yer aldığı muhtelif maddelerinin iptali ve iptal davası sonuçlanıncaya kadar yürürlüğünün durdurulması istemiyle Yüksek Mahkeme'ye başvuruda bulunmuştur. Anayasa Mahkemesi'nin 30 Mart 2011 tarihli toplantısında Kanun'un Geçici 20. maddesinin birinci fıkrasının Anayasaya aykırı olmadığına ve iptal isteminin reddine oy çokluğu ile karar verilmiştir.

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

3.18 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 (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde yeralan 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 uygulanmasında, 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 bilanço, kar ve zarar cetveli ile işletme hesaplarını Maliye Bakanlığı tarafından yetkili kılınan bir muhasip ve murakıba hazırlattırıp tasdik ettirmeden veren kurumlara, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörülen zararların mahsup hakkı, gelir vergisi mevzuatında öngörülen yatırım indirimleri hakkı ile vergi mevzuatında öngörülen amortisman hakları tanınmaz. Vergiye tabi herhangi bir kuruma, geçmiş yıllarda vergi tarh edilmediği veya verginin ödenmesi gereken miktardan daha az tarh edildiğinin meydana çıkarıldığı hallerde vergilendirme döneminden sonra gelen on iki yıl içinde vergi talep edilebilir. Kurumlar vergisi beyannameleri hesap döneminin kapandığı tarihten sonra gelen Nisan ayında vergi dairesine verilir. Kurumlar vergisi, biri Mayıs diğeri Ekim ayında olmak üzere iki eşit taksitte ödenir.

MALTA

Kurum kazançları %35 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Yabancı kurumların Malta'daki şubelerine ait kazançlar da Malta'da yerleşik kurumlar ile aynı oranda vergilendirilir. Malta'daki şubelerin ana merkezlerine aktardıkları kazançlar ayrıca vergiye tabi tutulmamaktadır. Ödenecek vergi, yükümlü kurum tarafından hesaplanır, söz konusu hesaplama izleyen yılın Eylül ayına kadar verilmesi gereken gelir vergisi beyannamesinin içinde gösterilir ve ödeme de yine bu tarihe kadar gerçekleştirilir.

LUKSEMBURG

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 Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin 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 Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edebilirler.

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, her bilanço tarihi itibarıyla gözden geçirilir. Ertelenmiş vergi varlığının kayıtlı değeri, bir kısmının veya tamamının sağlayacağı faydanın elde edilmesine imkan verecek düzeyde mali 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 Tebliğe göre, eğer vergi mükellefleri ilişkili 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 vergisi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

İtfa edilmiş maliyetinden değerlendirilmesi durumunda, ilişkili olduğu finansal araç ile farklı temeller esas alınarak ölçülmesinden veya bunlar üzerindeki kayıp ve kazançların farklı temeller esas alınarak muhasebeleştirilmesinden kaynaklanan bir ölçüm veya muhasebeleştirme 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

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,260,134	2,268,943	121,122	1,589,125	7,239,324
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,260,134	2,268,943	121,122	1,589,125	7,239,324
Faaliyet Kârı	867,367	743,985	3,439	1,519,185	3,133,976
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6,902	6,902
Vergi Öncesi Kâr	867,367	743,985	3,439	1,526,087	3,140,878
Vergi Karşılığı	-	-	-	560,616	560,616
Vergi Sonrası Kâr	867,367	743,985	3,439	965,471	2,580,262
Bölüm Varlıkları	55,927,497	112,392,216	76,613,116	11,740,146	256,672,975
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	4,855,935	4,855,935
Toplam Varlıklar	55,927,497	112,392,216	76,613,116	16,596,081	261,528,910
Bölüm Yükümlülükleri	100,376,503	62,396,827	59,539,794	6,156,132	228,469,256
Özkaynaklar	-	-	-	33,059,654	33,059,654
Toplam Yükümlülükler	100,376,503	62,396,827	59,539,794	39,215,786	261,528,910

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	2,387,218	1,950,746	890,443	808,128	6,036,535
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	2,387,218	1,950,746	890,443	808,128	6,036,535
Faaliyet Kârı	(55,571)	1,051,537	785,344	668,110	2,449,420
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	5,102	5,102
Vergi Öncesi Kâr	(55,571)	1,051,537	785,344	673,212	2,454,522
Vergi Karşılığı	-	-	-	510,734	510,734
Vergi Sonrası Kâr	(55,571)	1,051,537	785,344	157,376	1,938,686
Bölüm Varlıkları	53,086,559	106,251,482	79,563,977	10,957,371	249,859,389
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	4,483,197	4,483,197
Toplam Varlıklar	53,086,559	106,251,482	79,563,977	15,440,568	254,342,586
Bölüm Yükümlülükleri	91,670,983	53,507,379	71,649,459	6,533,710	223,361,531
Özkaynaklar	-	-	-	30,981,055	30,981,055
Toplam Yükümlülükler	91,670,983	53,507,379	71,649,459	37,514,765	254,342,586

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

9 Nisan 2015 tarih ve 29321 sayılı resmi gazete yayımlanan “Bireysel Finansal Tablolara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı 27 (TMS 27) Hakkındaki Tebliğ’de Değişiklik Yapılmasına Dair Tebliğ” ile işletmelerin bireysel finansal tablolarında TMS 27 hükümlerine uygun olarak bağlı ortaklıklardaki, iş ortaklıklarındaki ve iştiraklerdeki yatırımlarını, maliyet bedeli üzerinden, TFRS 9 Finansal Araçlar Standardı hükümleri uyarınca ya da TMS 28 İştiraklerdeki ve İş Ortaklıklarındaki Yatırımlar Standardında tanımlanan özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme seçeneği getirilmiştir. İlgili değişiklik 1 Ocak 2016 tarihinden sonra başlayan hesap dönemleri için geçerli olup erken uygulanmasına izin verilmektedir.

BDDK Düzenleme Daire Başkanlığı tarafından iletilen 14 Temmuz 2015 tarih ve 24049440-045.01[3/8]-E.10686 sayılı yazı ile TMS 27’nin Geçici 2. maddesinde belirlenen hükümlere ve TMS’deki ilgili diğer hükümlere uyulması kaydıyla, bahse konu değişikliklerin 1 Ocak 2016 tarihinden önce bankalar tarafından hazırlanacak bireysel finansal tablolarda uygulanabileceği belirtilmiştir.

Banka, TMS 28’de tanımlanan finansal bağlı ortaklıklardaki yatırımlarını özkaynak yöntemini kullanarak muhasebeleştirme opsiyonunu erken uygulamaya karar vermiş ve finansal bağlı ortaklıkların değerlemesinde özkaynak yöntemine geçmiştir. İlgili muhasebe politikası değişikliği öncesinde konsolide olmayan finansal tablolarda iştirak ve bağlı ortaklıklar TMS 39’a göre muhasebeleştirilmektedir. TMS 39’a göre teşkilatlanmış piyasalarda işlem gören ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenebilen bağlı ortaklıklar gerçeğe uygun değerleri ile teşkilatlanmış piyasalarda işlem görmeyen ve gerçeğe uygun değeri güvenilir bir şekilde belirlenemeyen bağlı ortaklıklar ve iştirakler, değer azalışı için ayrılan karşılık düşüldükten sonra, maliyet bedelleri ile finansal tablolara yansıtılmaktaydı.

Banka, 1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine giderek yatırım amaçlı gayrimenkullerini “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı almıştır. Bu çerçevede, Banka envanterinde kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkulleri için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır. Yatırım amaçlı gayrimenkullerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler olduğu dönemde kar veya zararda muhasebeleştirilmiştir.

“TFRS Yorum 21 Vergi ve Vergi Benzeri Yükümlülükler” düzenlemesi kapsamında Banka önceki yıllarda reeskont ederek giderleştirdiği vergi benzeri harç ve yükümlülüklerini, 31 Aralık 2015 tarihinden itibaren yükümlülük doğuran olayın ortaya çıktığı tarihe göre muhasebeleştirmeye başlamıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka geçmiş yıllarda gelir yazılan ancak sonraki dönemlerde iade edilen ücret ve komisyon gelirleri için “TMS 37 Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklar” standardı kapsamında karşılık hesaplayarak finansal tablolarına yansıtılmıştır.

Muhasebe politikası değişiklikleri ve düzeltmeler nedeniyle, TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerinde Değişiklikler ve Hatalar Standardı çerçevesinde geçmiş yıl finansal tabloları yeniden düzenlenmiştir.

Düzeltilme kayıtlarının geçmiş dönem finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

<i>30 Haziran 2015</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı	761,202	(88,460)	672,742
Diğer Faaliyet Giderleri	2,760,837	41,978	2,802,815
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklıklardan Kar/Zarar	-	227,272	227,272
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	536,822	(26,088)	510,734
Dönem Net Kâr/ Zararı	1,815,764	122,922	1,938,686

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	23,350,043	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,418,160	
Kâr	2,580,262	
Net Dönem Kârı	2,580,262	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	33,334,790	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	209,921	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	97,327	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	115,876	193,127
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,531	-
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına avkırı olarak edinilen pavlar	-	-
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	424,655	
Çekirdek Sermaye Toplamı	32,910,135	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	77,251	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	32,832,884	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,433,332	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,433,332	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,433,332	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	35,266,216	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	59	
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	19,620	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	45,661	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar	-	-
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	35,200,876	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	216,317,675	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.21	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.18	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.27	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	4.50	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.008	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.17	-
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	528,235	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,128,089	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,433,332	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

(*) Bu başlık altında 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	2,929,349	(707,338)	2,222,011	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	2,915,578	(707,338)	2,208,240	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	638,143	-	638,143	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,626,756	-	1,626,756	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(45,892)	65,216	19,324	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	696,571	(772,554)	(75,983)	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	1,891	-	1,891	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	23,350,043	-	23,350,043	
Kâr veya Zarar	2,580,262	-	2,580,262	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	2,580,262	-	2,580,262	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		214,735	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	33,059,654		32,910,135	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			77,251	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			32,832,884	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2,433,332	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			2,433,332	
Özkaynaktan İndirimler (-)			65,340	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			35,200,876	

4.2 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 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 15,026,645 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2015: 7,778,023 TL) ve 15,481,403 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2015: 9,467,068 TL) olmak üzere 454,758 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2015: 1,689,045 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2.8710	3.1907
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.8850	3.2015
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.8980	3.2058
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.9340	3.2212
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.9150	3.2393
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.8700	3.2622

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.9088	3.2691

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	4,764,915	14,422,651	3,662,218	22,849,784
Bankalar	2,164,565	6,994,661	168,634	9,327,860
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	144,699	333,680	51	478,430
Para Piyasalarından Alacaklar	114,865	86,131	-	200,996
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	70,733	1,004,335	-	1,075,068
Krediler (*)	24,495,920	39,538,888	499,746	64,534,554
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,356,684	-	144,024	2,500,708
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	111,859	9,602,693	-	9,714,552
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	-	-	-
Maddi Duran Varlıklar	83	188	-	271
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	226,354	657,545	14,571	898,470
Toplam Varlıklar	34,450,677	72,640,772	4,489,244	111,580,693
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	256,883	1,816,087	211,825	2,284,795
Döviz Tevdiat Hesabı	22,202,920	56,082,071	1,746,204	80,031,195
Para Piyasalarına Borçlar	-	812,894	287,467	1,100,361
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	7,918,262	21,721,418	97,195	29,736,875
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,915,028	7,207,985	699,646	9,822,659
Muhtelif Borçlar	85,939	742,978	7,868	836,785
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	24,504	292,557	125,939	443,000
Diğer Yükümlülükler(**)	450,488	900,176	1,001,004	2,351,668
Toplam Yükümlülükler	32,854,024	89,576,166	4,177,148	126,607,338
Net Bilanço Pozisyonu	1,596,653	(16,935,394)	312,096	(15,026,645)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(1,792,275)	17,270,123	3,555	15,481,403
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	13,483,617	54,906,063	5,997,831	74,387,511
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,275,892	37,635,940	5,994,276	58,906,108
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	32,703,430	76,415,779	5,438,306	114,557,515
Toplam Yükümlülükler	31,085,884	86,871,090	4,378,564	122,335,538
Net Bilanço Pozisyonu	1,617,546	(10,455,311)	1,059,742	(7,778,023)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(552,341)	11,191,825	(1,172,416)	9,467,068
Türev Finansal Araçlardan Alacak	11,681,920	43,870,033	6,336,208	61,888,161
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,234,261	32,678,208	7,508,624	52,421,093
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 5,459,570 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 1,103,285 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	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	15,432,265	-	-	-	-	9,823,582	25,255,847
Bankalar	4,551,039	716,828	1,980,185	-	-	3,465,178	10,713,230
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	5,286	22,098	22,860	17,683	31,807	1,740,073	1,839,807
Para Piyasalarından Alacaklar	200,995	-	-	-	-	1	200,996
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,735,842	8,124,788	5,106,711	1,936,640	1,141,843	1,716,813	19,762,637
Verilen Krediler	39,818,574	17,992,096	52,171,035	42,600,523	12,522,880	3,214,605	168,319,713
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,193,899	1,547,742	5,978,383	4,470,345	6,246,145	2,113,392	21,549,906
Diğer Varlıklar	3,754	-	-	14,367	2,287	13,866,366	13,886,774
Toplam Varlıklar	62,941,654	28,403,552	65,259,174	49,039,558	19,944,962	35,940,010	261,528,910
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	490,018	522,383	174,205	-	-	1,788,207	2,974,813
Diğer Mevduat	75,789,902	27,874,737	14,670,020	141,329	-	33,267,325	151,743,313
Para Piyasalarına Borçlar	6,161,584	-	285,198	-	-	10,096	6,456,878
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,026,022	9,026,022
İhraç Edilen Menkul Değerler	219,786	1,528,308	2,734,188	7,972,459	1,758,490	306,611	14,519,842
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,696,884	13,032,710	3,141,968	3,644,436	143,338	159,116	31,818,452
Diğer Yükümlülükler	6,148	9,730	21,838	1,228	-	44,950,646	44,989,590
Toplam Yükümlülükler	94,364,322	42,967,868	21,027,417	11,759,452	1,901,828	89,508,023	261,528,910
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	44,231,757	37,280,106	18,043,134	-	99,554,997
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(31,422,668)	(14,564,316)	-	-	-	(53,568,013)	(99,554,997)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7,866,258	7,723,966	11,463,483	4,880,133	2,890,644	-	34,824,484
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,299,065)	(2,976,312)	(8,423,786)	(11,781,748)	(9,636,548)	-	(35,117,459)
Toplam Pozisyon	(25,855,475)	(9,816,662)	47,271,454	30,378,491	11,297,230	(53,568,013)	(292,975)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	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	237,533	-	-	-	-	24,913,990	25,151,523
Bankalar	4,891,625	1,627,764	1,721,756	-	-	3,606,350	11,847,495
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	6,123	43,980	24,243	64,552	27,070	1,484,381	1,650,349
Para Piyasalarından Alacaklar	61,068	-	-	-	-	1	61,069
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,056,789	8,255,927	5,535,331	2,886,934	1,398,732	1,386,088	20,519,801
Verilen Krediler (**)	36,234,817	19,851,601	47,116,862	41,487,703	11,718,450	2,928,608	159,338,041
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,314,880	1,839,477	5,475,789	4,164,735	7,166,113	1,794,818	21,755,812
Diğer Varlıklar	8,141	-	-	-	3,126	14,007,229	14,018,496
Toplam Varlıklar	43,810,976	31,618,749	59,873,981	48,603,924	20,313,491	50,121,465	254,342,586
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,559,672	1,004,936	136,962	-	-	1,819,409	5,520,979
Diğer Mevduat	69,211,491	23,297,959	12,546,330	155,766	-	30,166,807	135,378,353
Para Piyasalarına Borçlar	12,530,501	242	2,520,164	-	-	17,254	15,068,161
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,336,852	8,336,852
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,065,962	1,063,971	1,884,600	6,724,385	3,155,359	304,492	14,198,769
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	13,072,799	12,976,046	2,387,108	4,813,288	154,377	193,971	33,597,589
Diğer Yükümlülükler	2,961	41,686	13,766	3,020	-	42,180,450	42,241,883
Toplam Yükümlülükler	98,443,386	38,384,840	19,488,930	11,696,459	3,309,736	83,019,235	254,342,586
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	40,385,051	36,907,465	17,003,755	-	94,296,271
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(54,632,410)	(6,766,091)	-	-	-	(32,897,770)	(94,296,271)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,220,980	7,262,160	11,606,458	5,101,636	2,626,080	-	31,817,314
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,478,854)	(4,029,766)	(9,071,991)	(10,112,625)	(7,396,845)	-	(32,090,081)
Toplam Pozisyon	(50,890,284)	(3,533,697)	42,919,518	31,896,476	12,232,990	(32,897,770)	(272,767)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198,118 TL tutarındaki kredi, "Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%):

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0.48	-	3.98
Bankalar	0.08	0.48	-	9.64
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.38	5.03	-	10.24
Para Piyasalarından Alacaklar	0.05	0.40	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.70	-	10.21
Verilen Krediler	3.99	5.43	3.33	15.59
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0.19	5.52	-	9.61
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.16	-	10.26
Diğer Mevduat	0.94	1.72	1.11	7.99
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.17	1.49	7.5
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.48	5.10	0.83	10.63
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	1.03	2.44	-	10.51

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.35	-	2.90
Bankalar	0.13	0.15	-	11.43
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.66	4.64	-	10.29
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.55	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.67	-	10.54
Verilen Krediler	3.94	5.17	3.04	15.20
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0.19	5.49	-	10.76
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.56	1.05	-	10.69
Diğer Mevduat	0.95	1.43	1.19	8.20
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.12	1.49	9.31
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.42	4.83	1.01	9.94
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	1.09	2.17	1.50	11.06

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	4,757,054	4,644,941	74,078
	Borsada İşlem Gören	76,848	76,848	74,078
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	97,157	70,060	72,997
	Borsada İşlem Gören	70,060	70,060	72,997
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	4,389,688	4,277,576	70,875
	Borsada İşlem Gören	70,956	70,956	70,875
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	91,785	64,688	69,839
	Borsada İşlem Gören	64,688	64,688	69,839
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

	Cari Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	61,655	61,655	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2,790,124	2,790,124	-	-	-
	Toplam	-	2,851,779	2,851,779	-	-	-

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

	Önceki Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	50,392	50,392	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2,493,817	2,493,817	-	-	-
	Toplam	-	2,544,209	2,544,209	-	-	-

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	Cari Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	146,908	146,908	11,753
3	Diğer Hisse Senetleri	4,709,027	4,709,027	376,722
	Toplam	4,855,935	4,855,935	388,475

	Önceki Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	135,644	135,644	10,852
3	Diğer Hisse Senetleri	4,347,553	4,347,553	347,804
	Toplam	4,483,197	4,483,197	358,656

4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Likidite riski analizleri ile önemli erken uyarı sinyalleri aylık olarak ilgili üst yönetime raporlanmaktadır. Ayrıca, likidite riskine ilişkin takip edilen yasal ve içsel oranlar ile birlikte yapılan analizler APKO raporunda yer almaktadır. İçsel likidite metrikleri Yönetim Kurulu tarafından onaylanan limit ve uyarı seviyeleri düzenli olarak izlenmekte ve ilgili taraflara raporlanmaktadır.

Garanti Bankası likidite yönetimi merkezi olmayan bir yapıda olup, Banka'nın kontrol ettiği her ortaklık kendi bünyesinde likidite yönetiminden sorumlu merciler tarafından günlük, orta ve uzun vadeli likidite yönetimini Banka'dan bağımsız olarak gerçekleştirmektedir. Bununla birlikte, konsolide risk yönetimi kapsamında, Banka tarafından belirlenen likidite riski izleme yöntemleri vasıtasıyla her bir bağlı ortaklığın likidite ve fonlama riski, ilgili ortaklığın faaliyetleri, risk profili ve tabi olduğu mevzuat göz önünde bulundurularak izlenmektedir. Ayrıca, piyasada artan volatilité ve likidite sıkışıklığı ortamlarında, özellikle finansal iştiraklerin nakit akışları, Banka nakit akışı ile konsolide olarak izlenmektedir.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Banka'nın likiditesi değerlendirilerek fonlama ve plasman stratejisi geliştirilmektedir.

Likidite riski yönetiminde normal ekonomik koşullar ve stres koşulları dikkate alınarak, alınacak tedbirler ve gerçekleştirilecek uygulamalar belirlenmektedir.

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına erişimini bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın varlıkları arasında ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler bulundurulmaktadır.

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

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

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

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin strateji, politika ve uygulama usullerinin oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile farklı şartlar ve şiddet seviyelerine göre olası likidite sıkışıklığı senaryolarını içeren "Likidite Riski Yönetimi Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri, likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryo ve şiddetine göre belirlenen stres seviyeleri ile her bir stres seviyesinde alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir. Plan içinde belirlenen stres seviyelerinin tespitinde erken uyarı sinyalleri dikkate alınmaktadır.

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/Euro ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat buldurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve Euro, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TCMB / BİST nezdinde sağlanan limitlerin hepsi kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın 1.1.2019 tarihine kadar sürecek geçiş süreci sonunda konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %4.84'ü nakit, %50.49'u merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44.67'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %71.45'ini mevduat, %17.68'ini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6.71'ini ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde önemli bir değişim bulunmamaktadır.

<i>Cari Dönem</i>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				37,849,448	21,429,948
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	42,704,631	26,283,687	37,849,448	21,429,948
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	99,249,843	45,485,201	8,829,972	4,548,490
3	İstikrarlı mevduat	21,900,247	-	1,095,012	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	77,349,596	45,485,201	7,734,960	4,548,490
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	40,795,551	24,174,799	22,463,198	13,251,409
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	30,846,404	20,968,687	15,012,709	10,210,268
8	Diğer teminatsız borçlar	9,949,147	3,206,113	7,450,489	3,041,141
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	53,304,113	16,496,399	10,121,594	8,791,358
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,331,569	7,183,927	6,331,569	7,183,927
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	46,972,543	9,312,472	3,790,025	1,607,431
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,139	1,139	57	57
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52,133,621	35,969,148	2,606,681	1,798,457
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			44,021,502	28,389,771
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15,192,273	4,693,043	10,259,022	3,771,975
19	Diğer nakit girişleri	628,152	4,752,190	628,152	4,752,190
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	15,820,424	9,445,233	10,887,174	8,524,165
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			37,849,448	21,429,948
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			33,134,328	19,865,606
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			115.34	110.30

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

2016 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Cari Dönem</i>	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	150.16	24.06.2016	92.97	08.05.2016	115.34
YP	154.33	31.05.2016	84.64	03.05.2016	110.30

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				38,348,358	25,408,589
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	42,874,723	29,921,484	38,348,358	25,408,589
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	92,521,984	41,069,069	7,905,352	3,760,902
3	İstikrarlı mevduat	26,936,931	6,920,088	1,346,847	346,004
4	Düşük istikrarlı mevduat	65,585,053	34,148,981	6,558,505	3,414,898
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	41,271,520	24,505,286	23,947,340	14,163,857
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	32,677,280	21,047,652	16,872,374	10,757,484
8	Diğer teminatsız borçlar	8,594,240	3,457,634	7,074,966	3,406,373
9	Teminatlı borçlar			11,883	11,883
10	Diğer nakit çıkışları	51,866,774	15,188,053	9,926,636	7,329,223
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,204,411	5,718,456	6,204,411	5,718,456
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45,662,364	9,469,598	3,722,225	1,610,767
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,142	1,142	57	57
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	48,496,094	33,790,824	2,424,805	1,689,539
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			44,216,072	26,955,461
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	15,152,924	4,637,853	10,363,531	3,768,776
19	Diğer nakit girişleri	629,706	272,874	629,706	272,874
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	15,782,628	4,910,727	10,993,237	4,041,651
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			38,348,358	25,408,589
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			33,222,835	22,913,810
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			115.74	112.46

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

2015 yılı son 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	128.31	21.12.2015	98.31	02.11.2015	115.74
YP	155.29	29.09.2015	92.10	12.11.2015	112.46

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.60 (31 Aralık 2015: %8.42) olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2015 dönemine göre değişimin başlıca sebebi, ana sermayedeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %6.79 artarken bilanço içi risk tutarı %3.55, bilanço dışı kalemler ise %7.82 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 18 baz puanlık bir artış görülmektedir.

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	259,225,917	250,277,784
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(292,472)	(220,586)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	258,933,445	250,057,198
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,930,038	2,353,340
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	7,176,013	7,129,895
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	9,106,051	9,483,235
Menkul kıymet ve emtia teminatlarda finansman işlemleri			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlarda finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlarda finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,231,386	1,038,962
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlarda finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,231,386	1,038,962
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	107,239,866	99,470,017
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	8,499	3,948
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	107,248,365	99,473,965
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	32,385,223	30,325,091
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	376,519,246	360,053,360
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	8.60	8.42

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

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

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

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

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

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. 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.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu’nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini konsolide belirlemektedir. Banka hedef ve stratejileri, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite, karlılık ve diğer risk iştahı göstergeleri düzenli olarak izlenmektedir.

Yönetim Kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka’nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda Yönetim Kurulu’na 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.

Bağlı ortaklıklar için risklerin yönetimine ilişkin politika ve prosedürler oluşturulmuştur. Söz konusu politika ve prosedürler ilgili bağlı ortaklıkların tabi oldukları mevzuat ve ana ortaklık Banka’nın risk yönetimi stratejisine uygun olarak hazırlanmakta ve düzenli olarak gözden geçirilmekte, ihtiyaç görülmesi halinde güncellenmektedir.

Risk yönetimi faaliyetleri, Banka Yönetim Kurulu sorumluluğunda yapılandırılmıştır. Kurumsal risk yönetimi politika ve uygulamalarının gözetimi; sermaye yeterliliği, planlama ve likidite yeterliliği de dahil olmak üzere Banka’nın maruz kalabileceği çeşitli risklerin yönetimi, üyeleri Yönetim Kurulu üyelerinden oluşan Risk Komitesi’nin sorumluluğundadır. Üst düzey yönetim kendi bünyesindeki risklerin izlenmesinden ve yönetilmesinden Yönetim Kurulu’na karşı sorumludur. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır.

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

Risk kültürünün yaygınlaştırılmasında çalışanlara verilen eğitimler, Yönetim Kurulu, Üst Yönetim ve komitelere yapılan risk raporlamaları, Banka’nın oluşturduğu risk iştahı çerçevesi ve içsel sermaye yeterliliği değerlendirme süreci önemli bir katkı sağlamaktadır.

Banka, maruz kaldığı riskleri uluslararası standartlar ile uyumlu yöntemleri referans alarak, yasal mevzuata uygun şekilde ölçmekte ve izlemektedir. Risk ölçümleri ve raporlamaları gelişmiş bir risk yönetimi yazılımı vasıtasıyla yapılmaktadır. Önemli risklerin yönetiminde, stratejilerin belirlenmesinde ve kararların alınmasında kullanılmak üzere risk bazında detaylı raporlar oluşturulmakta, bu kapsamda Yönetim Kurulu ve üst yönetime periyodik olan ve olmayan raporlamalar yapılmaktadır.

Banka, olumsuz gelişmelerden kaynaklanabilecek veya stres altında ekonomik ve finansal ortamda ortaya çıkabilecek risklerin ve kırılabilirliklerin ölçülmesi amacıyla oluşturduğu stres testi programını uygulamaktadır. Stres testi programı Bankanın tüm önemli risklerini kapsamaktadır. Risk türü bazında stres testleri, ilgili risk faktörlerinin tek başına veya birlikte dikkate alınması suretiyle gerçekleştirilmektedir. Banka, her bir önemli risk türüne uyguladığı risk türü bazında stres testlerine ilave olarak bunların bir arada dikkate alındığı bankanın bütününe yönelik stres testlerini de yılda bir kez, oluşturulan makro ekonomik senaryolar çerçevesinde gerçekleştirir.

Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	189,759,958	193,500,818	15,180,797
2	Standart yaklaşım	189,759,958	193,500,818	15,180,797
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3,567,766	2,378,806	285,421
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,567,766	2,378,806	285,421
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	18,241	16,339	1,459
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	2,719,441	6,279,160	217,555
17	Standart yaklaşım	2,719,441	6,279,160	217,555
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	18,931,681	16,906,172	1,514,534
20	Temel gösterge yaklaşımı	18,931,681	16,906,172	1,514,534
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1,320,588	998,611	105,647
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	216,317,675	220,079,906	17,305,414

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

4.10.3.1 Kredi Riski ile İlgili Genel Bilgiler

4.10.3.1.1 Kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

Banka'nın kredi riski yönetim politikaları; ilgili mevzuat çerçevesinde Yönetim Kurulu tarafından onaylanan bankanın kredi stratejileri doğrultusunda ihtiyatlılık, sürdürülebilirlik ve müşterinin kredi değerliliği ilkelerine dayalı olarak oluşturulmuştur.

Banka'nın kredi riski profili belirlenirken yoğunlaşmaları önleyecek çeşitlendirmeler uygulanmaktadır. Kredi portföyleri, kredi türüne bağlı olarak değerlendirilmekte, yaşam döngüleri süresince bütünsel bir şekilde yönetilmektedir. Müşteri seçimi, politika ve stratejilere uygun olarak yapılmakta, borçlunun yükümlülüklerini; garantör, kefil veya rehinli varlıklara bağlı olmaksızın kendi faaliyetlerinden elde etmesi beklenen nakit akışları ile zamanında ödeyebilme gücü esas alınmaktadır. Banka'nın farklı portföyleri için gerekli risk derecelendirme/skorlama modelleri geliştirilmekte, bu modeller kredibilite açısından müşterileri en iyi şekilde ayırtacak ve objektif kriterler ile derecelendirecek şekilde oluşturulmaktadır. Her bir portföy bazında geliştirilen içsel risk derecelendirme ve skorlama modellerinin çıktıları, kredi tahsis sürecinin önemli bir parçası olduğu gibi aynı zamanda müşteri ve portföyün temerrüt riskini ölçmede, beklenen zarar, içsel sermaye, risk bazlı karşılık, risk bazlı fiyatlama vb. analizlerin yapılmasında da kullanılmaktadır.

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

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitesinin ölçülmesi amacıyla analiz ve istihbarat çalışmaları gerçekleştirilir. Kredi kararlarından önce; müşteri analizi, müşterinin geçmiş, cari ve gelecek performansını etkilemiş ve etkileyebilecek tüm etmenlerin (finansal ve finansal olmayan verilerin) ortaya konularak incelenir ve değerlendirilir.

Kredi riski yönetimi, risklerin tutarlı bir şekilde değerlendirildiği, sayısallaştırıldığı ve izlendiği yapılandırılmış bir süreçtir. Müşterinin kredi talebi ile başlayan, müşterinin kredi değerliliğinin tespiti, teminatlandırma, kredinin yapılandırılması, onaylanması ve kullandırımı, kredinin izlenmesi ve kapanması aşamalarından oluşan kredi sürecinde doğru karar alınmasına yönelik olarak müşteriyi tanıtıcı her türlü bilgi ve belge ortak veri tabanı altında toplanmakta, toplanan bilgi ile karşı tarafın mali gücü analiz edilmekte, kredi riski değerlendirmesi yapılmakta, müşteri segmentine ve iştiğal alanına uygun olarak derecelendirilmekte, müşteri hakkında istihbarat yapılarak bilgilerin güncel tutulması sağlanmaktadır. Bir işleme girilmeden önce risklerin anlaşılması, yeterli değerlendirmenin yapılması ve kullandırım sonrasında izlenmesi, kontrolü ve raporlanması sağlanmaktadır.

Kredi riski, portföyler bazında, risk/getiri dengesi ve Banka'nın aktif kalitesi düşünülerek, kredi riski politika dokümanlarında yer alan esaslar kapsamında yönetilmektedir. Ayrıca kredi bazlı değerlendirme, tahsis ve takip, ilgili süreçler çerçevesinde krediler grubunda yer alan birimler tarafından yerine getirilmektedir. Kredi teklifleri, belirlenen tutar bazında yetki düzeyleri çerçevesinde, Bölge Müdürlükleri, Genel Müdürlük Krediler birimleri, gerekmesi halinde Kredi Komitesi ve Yönetim Kurulu tarafından değerlendirilerek sonuçlandırılmaktadır. Tebliğ mercii yetkileri Yönetim Kurulu'ndan başlayarak devredilir. Genel Müdürlük ve Kredi Bölge Müdürlükleri'nin yetkileri yazılı olarak bildirilir ve yetki devri yapılır.

Kredi risk yönetiminde faaliyet gösteren her bir birim, sahip olduğu süreç, faaliyet ve sistemlerden kaynaklanan risklerin tespit edilmesinden, üst düzey yönetimin bilgilendirilmesinden ve risk düzeyinin gerekli aksiyonlar alınarak azaltılmasından sorumludur.

Birimler risk yönetimi faaliyetlerini, Banka risk iştahı ve kapasitesi ile uyumlu olarak, Yönetim Kurulu tarafından oluşturulan politikalar kapsamında risk ölçüm ve yönetim araçlarını kullanmak suretiyle yürütür.

Bu kapsamda kredi riski yönetim ve kontrol fonksiyonlarına ilişkin organizasyon yapısı aşağıda detaylandırılmıştır: Kredi Riski Yönetimi kapsamında yer alan birimler; Kurumsal ve Özellikli Krediler, Ticari Krediler, Özellikli Tahsilatlar, Ticari Ürünler Tahsilat, Banka ve Ülke Riski, Bireysel ve KOBİ Kredi Riski Stratejileri, Bireysel ve KOBİ Krediler Değerlendirme, Bireysel Ürünler Tahsilat, Risk Planlama, İzleme ve Raporlama, Risk Analitiği, Teknoloji ve İnovasyon ve Bölge Koordinasyon'dur.

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

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır.

Kredi riskine yönelik olarak, İç Kontrol Merkezine bağlı çalışanlar tarafından yerinde ve merkezi kontroller ile teminat ve sözleşme incelemeleri gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda tüm şubelerin kapsama alındığı bir strateji uygulanmaktadır. İç kontrol faaliyetleri, belirlenen kontrol noktalarına yönelik hazırlanan kontrol programları ve metodolojileri çerçevesinde yürütülmektedir.

4.10.3.1.2 Varlıkların kredi kalitesi

	<i>Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı</i>		<i>Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü</i>	<i>Net değer</i>
	<i>Temerrüt etmiş</i>	<i>Temerrüt etmemiş</i>		
1 Krediler	4,841,052	200,476,458	3,839,814	201,477,696
2 Borçlanma araçları	-	40,685,781	-	40,685,781
3 Bilanço dışı alacaklar	311,538	71,148,185	104,962	71,354,761
4 Toplam	5,152,590	312,310,424	3,944,776	313,518,238

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	4,404,025
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1,605,827
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	629,499
5	Diğer değişimler	(539,301)
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	4,841,052

4.10.3.1.4 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

4.10.3.2 Kredi Riski Azaltımı

4.10.3.2.1 Kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili kamuya açıklanacak niteliksel gereksinimler

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

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

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak Operasyon Birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların sistemselsel olarak karşılaştırılması sonucunda gerçekleşmektedir.

Teminat türü açısından teminatın güncel değeri izlenmektedir. Kredi risk izleme sürecinde müşterinin kredi değerliliğinin yanı sıra teminat-risk dengesi kontrol edilmektedir.

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

4.10.3.2 Kredi riski azaltım teknikleri

		<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminatlı kısımları</i>
1	Krediler	158,989,424	42,488,272	35,676,575	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	40,685,781	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	199,675,205	42,488,272	35,676,575	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	4,832,615	8,437	3,699	-	-	-	-

4.10.3.3 Standart Yaklaşım Kullanılması Durumunda Kredi Riski

4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar

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

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

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

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

Kredi Kalitesi Kademesi	Fitch Ratings uzun vadeli kredi derecelendirmesi	Risk Sınıfları			
		Merkezi Yönetimlerden veya Merkez Bankalarından Alacaklar	Bankalardan ve Aracı Kurumlardan Alacaklar		Kurumsal Alacaklar
			Orijinal vadesi 3 aydan küçük alacaklar	Orijinal vadesi 3 aydan büyük alacaklar	
1	AAA ilâ AA-	0%	20%	20%	20%
2	A+ ilâ A-	20%	20%	50%	50%
3	BBB+ ilâ BBB-	50%	20%	50%	100%
4	BB+ ilâ BB-	100%	50%	100%	100%
5	B+ ilâ B-	100%	50%	100%	150%
6	CCC+ ve aşağısı	150%	150%	150%	150%

4.10.3.3.2 Maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	59,487,085	2,870,165	59,487,085	1,788,718	14,969,623	24.43%
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	73,348	144	73,348	60	36,704	50.00%
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	39,978	5,164	39,979	1,743	41,722	100.00%
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	17,933,171	14,872,370	14,011,525	2,969,061	6,808,025	40.09%
7	Kurumsal alacaklar	85,142,283	53,638,809	82,766,785	21,068,732	101,351,566	97.61%
8	Perakende alacaklar	52,774,587	36,031,969	52,461,233	2,655,663	41,336,533	75.00%
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	15,428,016	110,123	15,424,031	55,837	5,417,954	35.00%
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	13,611,035	1,564,052	13,593,891	900,060	8,967,413	61.87%
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	613,293	149	613,294	-	490,558	79.99%
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	388,035	106,864	388,006	49,109	635,581	145.40%
13	İpotek teminatl menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Diğer alacaklar	7,404,687	-	7,404,687	-	4,438,312	59.94%
17	Hisse senedi yatırımları	5,265,969	-	5,265,969	-	5,265,969	100.00%
18	Toplam	258,161,488	109,199,809	251,529,833	29,488,983	189,759,958	67.53%

4.10.3.3.3 Risk sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre alacaklar

	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%35 Gayrimenkul ipoteğiyle teminatlan dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	31,336,558	-	-	-	29,939,245	-	-	-	-	-	61,275,803
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	73,408	-	-	-	-	-	73,408
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	41,722	-	-	-	41,722
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5,791,599	-	11,078,565	-	110,422	-	-	-	16,980,586
7	Kurumsal alacaklar	-	-	1,025,297	-	3,327,431	-	99,482,789	-	-	-	103,835,517
8	Perakende alacaklar	-	-	1,117	-	2,101	55,113,678	-	-	-	-	55,116,896
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	15,479,868	-	-	-	-	-	-	15,479,868
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	11,053,077	-	3,440,874	-	-	-	14,493,951
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	245,471	-	367,823	-	-	-	613,294
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	9,190	-	21,803	406,122	-	-	437,115
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	5,265,969	-	-	-	5,265,969
17	Diğer alacaklar	2,966,156	-	274	-	-	-	4,438,257	-	-	-	7,404,687
18	Toplam	34,302,714	-	6,818,287	15,479,868	55,728,488	55,113,678	113,169,659	406,122	-	-	281,018,816

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

4.10.4.1 KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar

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

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlenir ve raporlanır.

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

4.10.4.2 KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		Yenileme maliyeti	Potansiyel kredi risk tutarı	EBPRT	Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa	Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı	Risk ağırlıklı tutarlar
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	1,969,973	1,514,790		1.4	3,462,792	1,835,438
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					1,584,312	632,010
6	Toplam						2,467,448

4.10.4.3 Kredi değerlendirme ayarlamaları (KDA) için sermaye yükümlülüğü

		Risk tutarı (Kredi riski azaltım teknikleri kullanımı sonrası)	Risk ağırlıklı tutarlar
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	3,484,763	1,100,318
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	3,484,763	1,100,318

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre KKR

Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	138,880	-	-	-	-	-	-	-	138,880
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	2	-	-	2
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	181,776	-	-	-	-	-	-	-	181,776
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	842,904	3,141,432	-	-	-	-	3,984,336
Kurumsal alacaklar	-	-	1,647	16,496	-	706,387	-	-	724,530
Perakende alacaklar	-	-	-	-	17,580	-	-	-	17,580
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	320,656	-	844,551	3,157,928	17,580	706,389	-	-	5,047,104

4.10.4.5 KKR için kullanılan teminatlar

	<i>Türev finansal araç teminatları</i>				<i>Diğer işlem teminatları</i>	
	<i>Alınan teminatlar</i>		<i>Verilen teminatlar</i>		<i>Alınan teminatlar</i>	<i>Verilen teminatlar</i>
	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>		
Nakit-yerli para	5,538	-	-	-	6,346,817	-
Nakit-yabancı para	16,434	-	-	-	3,660,673	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	-	11,072,801
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	-
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	21,972	-	-	-	10,007,490	11,072,801

4.10.4.6 Kredi türevleri

	<i>Alınan koruma</i>	<i>Satılan koruma</i>
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	-	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam kredi swapları	-	-
Kredi opsiyonları	-	5,742,000
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	-	5,742,000
Gerçeğe Uygun Değer	-	(101,275)
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	-
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(101,275)

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.6.1 Piyasa riskiyle ilgili kamuya açıklanacak niteliksel bilgiler

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

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

Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Hazine Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir.

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

4.10.6.2 Standart yaklaşım

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
	Dolaysız peşin ürünler	2,309,153
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,020,113
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	64,120
3	Kur riski	1,204,561
4	Emtia riski	20,359
	Opsiyonlar	410,288
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-
6	Delta-plus metodu	410,288
7	Senaryo yaklaşımı	-
8	Menkul kıymetleştirme	-
9	Toplam	2,719,441

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 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	1,563,917	560,982	1,313,068	750,950
TCMB	842,146	21,447,271	946,596	21,896,042
Diğer	-	841,531	-	244,867
Toplam	2,406,063	22,849,784	2,259,664	22,891,859

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	842,146	3,401,784	946,596	1,556,782
Vadeli Serbest Hesap	-	286	-	5
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	18,045,201	-	20,339,255
Toplam	842,146	21,447,271	946,596	21,896,042

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 kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	227,663	59,591	243,525	41,894
Swap İşlemleri	457,521	537,809	363,131	324,633
Futures İşlemleri	-	108	-	34
Opsiyonlar	407,913	48,404	442,320	67,952
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,093,097	645,912	1,048,976	434,513

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

Yoktur.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	1,319,913	494,464	231,280	247,879
Yurtdışı	65,457	8,833,396	44,855	11,323,481
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,385,370	9,327,860	276,135	11,571,360

Yurtdışı Bankalar hesabında 7,310,716 TL (31 Aralık 2015: 7,344,666 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 106,653 TL'si (31 Aralık 2015: 96,799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 73,435 TL'si (31 Aralık 2015: 65,058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,130,628 TL'si (31 Aralık 2015: 7,182,809 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,716,246	-	2,170,335	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,508,063	-	10,879,108	1,449
Toplam	7,224,309	-	13,049,443	1,449

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	18,063,452	19,301,827
Borsada İşlem Gören	17,511,281	18,699,925
Borsada İşlem Görmeyen	552,171	601,902
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	131,855	69,704
Borsada İşlem Gören	68,582	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	63,273	62,035
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,567,330	1,148,270
Toplam	19,762,637	20,519,801

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	197	144,971	146	408,529
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	197	144,971	146	408,529
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,005,395	381,267	2,043,036	263,954
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	205,417	89	185,470	88
Toplam	2,211,009	526,327	2,228,652	672,571

5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan 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	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	159,514,322	3,007,846	235,444	7,804,153	3,256,580	671,057
İşletme Kredileri	17,662,356	391,392	-	867,452	426,754	85,773
İhracat Kredileri	6,445,344	152,581	-	135,010	94,808	24,575
İthalat Kredileri	2,917	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,603,379	298	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	38,458,232	1,670,911	-	1,768,600	600,901	47,808
Kredi Kartları	17,271,268	-	235,444	605,078	-	404,803
Diğer	75,070,826	792,664	-	4,428,013	2,134,117	108,098
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	159,514,322	3,007,846	235,444	7,804,153	3,256,580	671,057

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5,808,275 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2015: 5,781,904 TL).

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	150,695,419	2,179,145	233,976	7,806,295	3,228,253	622,963
İşletme Kredileri	14,870,509	175,956	-	915,921	358,070	85,796
İhracat Kredileri	6,399,197	8,136	-	143,651	67,004	35,188
İthalat Kredileri	15,160	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler(*)	5,160,937	-	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	35,883,920	1,627,563	-	1,729,724	623,376	47,914
Kredi Kartları	16,364,078	-	233,976	589,131	-	406,106
Diğer	72,001,618	367,490	-	4,427,868	2,179,803	47,959
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	150,695,419	2,179,145	233,976	7,806,295	3,228,253	622,963

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198,118 TL tutarındaki kredi, "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	43,169	3,909	-	47,078
İpotek	3,281,493	802,365	-	4,083,858
Rehin	774,226	58,788	-	833,014
Çek Senet	107,042	541,329	-	648,371
Diğer	897,592	10,054	-	907,646
Teminatsız	326,953	352,155	605,078	1,284,186
Toplam	5,430,475	1,768,600	605,078	7,804,153

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	17,538	2,356	-	19,894
İpotek	2,863,460	690,628	-	3,554,088
Rehin	763,943	59,786	-	823,729
Çek Senet	86,223	574,200	-	660,423
Diğer	1,404,793	10,353	-	1,415,146
Teminatsız	351,483	392,401	589,131	1,333,015
Toplam	5,487,440	1,729,724	589,131	7,806,295

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	131,642	626,346	148,500	906,488
61-90 gün arası	114,831	257,672	58,980	431,483
Diğer	5,184,002	884,582	397,598	6,466,182
Toplam	5,430,475	1,768,600	605,078	7,804,153

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	180,970	633,756	152,905	967,631
61-90 gün arası	45,445	202,495	45,596	293,536
Diğer	5,261,025	893,473	390,630	6,545,128
Toplam	5,487,440	1,729,724	589,131	7,806,295

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,653,621	3,037,303	1,979,491	2,929,711
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	118,085	210,592	111,249	282,660
5 Üzeri Uzatılanlar	236,140	8,685	88,405	15,882

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	503,364	801,492	336,391	566,273
6 Ay-12 Ay	510,304	153,938	367,841	149,516
1-2 Yıl	1,219,105	338,306	893,626	393,138
2-5 Yıl	659,049	1,416,729	518,336	1,595,092
5 Yıl ve Üzeri	116,024	546,115	62,951	524,234

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.

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	798,322	38,721,398	39,519,720
Konut Kredisi	32,108	20,111,006	20,143,114
Taşıt Kredisi	47,301	1,734,469	1,781,770
İhtiyaç Kredisi	718,913	16,875,923	17,594,836
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	155,327	155,327
Konut Kredisi	-	154,504	154,504
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	821	821
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	57	40,314	40,371
Konut Kredisi	-	23,807	23,807
Taşıt Kredisi	-	9,678	9,678
İhtiyaç Kredisi	57	6,829	6,886
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	14,838,589	550,186	15,388,775
Taksitli	7,147,447	550,186	7,697,633
Taksitsiz	7,691,142	-	7,691,142
Bireysel Kredi Kartları-YP	48,124	-	48,124
Taksitli	12,600	-	12,600
Taksitsiz	35,524	-	35,524
Personel Kredileri-TP	18,737	83,010	101,747
Konut Kredisi	-	1,317	1,317
Taşıt Kredisi	-	71	71
İhtiyaç Kredisi	18,737	81,622	100,359
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	318	318
Konut Kredisi	-	318	318
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	79	79
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	79	79
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	101,805	658	102,463
Taksitli	43,560	658	44,218
Taksitsiz	58,245	-	58,245
Personel Kredi Kartları-YP	810	-	810
Taksitli	277	-	277
Taksitsiz	533	-	533
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	409,270	-	409,270
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	16,215,714	39,551,290	55,767,004

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	686,400	36,127,573	36,813,973
Konut Kredisi	25,062	18,582,778	18,607,840
Taşıt Kredisi	37,616	1,522,036	1,559,652
İhtiyaç Kredisi	623,722	16,022,759	16,646,481
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	170,849	170,849
Konut Kredisi	-	168,194	168,194
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	2,653	2,653
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	3	40,033	40,036
Konut Kredisi	-	25,999	25,999
Taşıt Kredisi	-	7,504	7,504
İhtiyaç Kredisi	3	6,530	6,533
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	14,279,715	566,447	14,846,162
Taksitli	6,850,008	566,447	7,416,455
Taksitsiz	7,429,707	-	7,429,707
Bireysel Kredi Kartları-YP	38,371	-	38,371
Taksitli	2,685	-	2,685
Taksitsiz	35,686	-	35,686
Personel Kredileri-TP	17,241	74,439	91,680
Konut Kredisi	-	1,055	1,055
Taşıt Kredisi	-	86	86
İhtiyaç Kredisi	17,241	73,298	90,539
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	330	330
Konut Kredisi	-	330	330
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	112	112
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	112	112
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	92,376	460	92,836
Taksitli	37,692	460	38,152
Taksitsiz	54,684	-	54,684
Personel Kredi Kartları-YP	512	-	512
Taksitli	86	-	86
Taksitsiz	426	-	426
Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)	496,664	-	496,664
Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	15,611,282	36,980,243	52,591,525

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	1,696,699	10,449,696	12,146,395
İşyeri Kredileri	3,135	776,636	779,771
Taşıt Kredileri	104,140	2,011,429	2,115,569
İhtiyaç Kredileri	1,589,424	7,661,631	9,251,055
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	174,376	1,971,361	2,145,737
İşyeri Kredileri	-	53,466	53,466
Taşıt Kredileri	5,852	578,825	584,677
İhtiyaç Kredileri	168,524	1,339,070	1,507,594
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	208	62,226	62,434
İşyeri Kredileri	-	827	827
Taşıt Kredileri	-	13,367	13,367
İhtiyaç Kredileri	208	48,032	48,240
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,318,933	7,489	2,326,422
Taksitli	1,072,141	7,489	1,079,630
Taksitsiz	1,246,792	-	1,246,792
Kurumsal Kredi Kartları-YP	9,752	-	9,752
Taksitli	129	-	129
Taksitsiz	9,623	-	9,623
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	935,370	-	935,370
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,135,338	12,490,772	17,626,110

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,335,639	9,681,444	11,017,083
İşyeri Kredileri	3,237	725,187	728,424
Taşıt Kredileri	88,500	1,968,503	2,057,003
İhtiyaç Kredileri	1,243,902	6,987,754	8,231,656
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	160,480	1,885,722	2,046,202
İşyeri Kredileri	369	53,546	53,915
Taşıt Kredileri	3,355	542,030	545,385
İhtiyaç Kredileri	156,756	1,290,146	1,446,902
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	160	46,675	46,835
İşyeri Kredileri	-	925	925
Taşıt Kredileri	84	12,304	12,388
İhtiyaç Kredileri	76	33,446	33,522
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,963,886	3,750	1,967,636
Taksitli	953,402	3,750	957,152
Taksitsiz	1,010,484	-	1,010,484
Kurumsal Kredi Kartları-YP	7,692	-	7,692
Taksitli	61	-	61
Taksitsiz	7,631	-	7,631
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	831,746	-	831,746
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	4,299,603	11,617,591	15,917,194

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	164,368,973	156,494,318
Yurtdışı Krediler (*)	2,949,502	2,007,396
Toplam	167,318,475	158,501,714

(*) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan - TL (31 Aralık 2015: 198,118 TL) tutarındaki kredi, "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	793,929	1,089,363
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	793,929	1,089,363

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	598,938	599,750
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	896,611	579,036
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,344,265	2,388,912
Toplam	3,839,814	3,567,698

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Donuk alacaklardan bankaca 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)	525,380	327,073	573,849
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	525,380	327,073	573,849
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	252,165	230,646	489,801
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	252,165	230,646	489,801
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	786,183	756,847	2,860,995
Dönem İçinde İntikal (+)	1,541,600	20,183	44,044
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,248,840	659,154
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,248,840	659,154	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	252,756	150,276	181,122
Aktiften Silinen (-) (*)	-	343	584,303
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	193	244,635
Bireysel Krediler	-	-	154,080
Kredi Kartları	-	150	185,588
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	826,187	1,216,097	2,798,768
Özel Karşılık (-)	598,938	896,611	2,344,265
Bilançodaki Net Bakiyesi	227,249	319,486	454,503

(*) 568,263 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	405,091	748,030	2,147,708
Dönem İçinde İntikal (+)	2,241,205	59,594	47,548
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	1,543,105	1,350,938
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	1,543,105	1,350,938	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	316,471	242,333	488,662
Aktiften Silinen (-) (*)	537	611	196,537
Kurumsal ve Ticari Krediler	537	609	119,188
Bireysel Krediler	-	-	33,424
Kredi Kartları	-	2	43,925
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	786,183	756,847	2,860,995
Özel Karşılık (-)	599,750	579,036	2,388,912
Bilançodaki Net Bakiyesi	186,433	177,811	472,083

(*)83,080 TL'si Takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,329,001	1,270,403	968,294	3,567,698
Dönem İçi İntikal (+)	618,226	430,138	279,363	1,327,727
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	125,238	233,837	113,336	472,411
Aktiften Silinen (-) (*)	244,121	153,341	185,738	583,200
Dönem Sonu Bakiyesi	1,577,868	1,313,363	948,583	3,839,814

(*) 566,818 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,158,403	823,655	691,903	2,673,961
Dönem İçi İntikal (+)	509,512	857,543	528,196	1,895,251
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	220,938	377,383	207,878	806,199
Aktiften Silinen(-)	117,976	33,412	43,927	195,315
Dönem Sonu Bakiyesi	1,329,001	1,270,403	968,294	3,567,698

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	352,230	284,309	533,606
Özel Karşılık (-)	234,056	201,558	370,793
Bilançodaki Net Bakiyesi	118,174	82,751	162,813
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	180,731	37,931	535,189
Özel Karşılık (-)	138,781	10,172	422,070
Bilançodaki Net Bakiyesi	41,950	27,759	113,119

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem (Net)	227,249	319,486	454,503
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	826,187	1,216,097	2,797,453
Özel Karşılık Tutarı (-)	598,938	896,611	2,342,950
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	227,249	319,486	454,503
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)	186,433	177,811	472,083
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	786,183	756,847	2,859,679
Özel Karşılık Tutarı (-)	599,750	579,036	2,387,596
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	186,433	177,811	472,083
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	1,161	131	-	1,292
İpotek	1,114,534	98,223	-	1,212,757
Rehin	208,114	41,701	-	249,815
Çek Senet	221,956	8,181	-	230,137
Diğer	840,231	845,686	-	1,685,917
Teminatsız	109,674	402,876	948,584	1,461,134
Toplam	2,495,670	1,396,798	948,584	4,841,052

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	1,999	201	-	2,200
İpotek	911,000	88,562	-	999,562
Rehin	224,454	53,650	-	278,104
Çek Senet	299,845	9,390	-	309,235
Diğer	530,469	829,081	-	1,359,550
Teminatsız	120,701	366,379	968,294	1,455,374
Toplam	2,088,468	1,347,263	968,294	4,404,025

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.

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

5.1.6.1 Repo işlemlerine konu olanlar ve teminata verilen/bloke edilen yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3,487,010	1,866,905	4,956,015	2,108,752
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,720,678	294,822	4,081,537	317,809
Toplam	5,207,688	2,161,727	9,037,552	2,426,561

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	17,540,641	17,776,978
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	17,540,641	17,776,978

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,440,766	19,961,209
Borsada İşlem Görenler	18,517,478	19,106,455
Borsada İşlem Görmeyenler	923,288	854,754
Değer Artışı / (Azalışı)	2,109,140	1,794,603
Toplam	21,549,906	21,755,812

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,755,812	21,014,502
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(122,418)	1,945,865
Yıl İçindeki Alımlar	253,344	1,331,647
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(651,369)	(2,971,899)
Değerleme Etkisi	314,537	435,697
Dönem Sonu Toplamı	21,549,906	21,755,812

Önceki dönemde;

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

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	5.25	5.28
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (1)	Ankara / Türkiye	1.75	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	62,942	34,583	45,468	207	-	4,923	2,500	-
2	993,262	73,949	4,267	3,420	336	312	722	-
3	7,509,099	897,052	97,933	76,732	2,715	65,580	42,632	-
4	913,353	852,927	190,595	7,787	27	32,864	106,528	-
5	152,693	118,976	95,290	1,050	11	5,766	9,995	-
6	450,139,064	54,629,350	684,192	6,120,123	2,238,649	20,736,851	8,529,957	-
7	308,902	300,701	6,117	3,010	-	1,710	5,828	-

(1) Finansal veriler 31 Mart 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

(2) Finansal veriler 31 Aralık 2015 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Değeri	36,698	36,698
Dönem İçi Hareketler	-	-
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Değerleme Artışı	-	-
Değer Azalma Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	36,698	36,698
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Factoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	34,984	34,984
Diğer İştirakler	1,714	1,714

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	36,698	36,698
Rayıç Değer İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

Banka'nın konsolide sermaye yeterliliği standart oranına dahil edilen bağlı ortaklıklarından kaynaklanan herhangi bir sermaye gereksinimi bulunmamaktadır. Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye bilgileri aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

<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	441,360	357,848	1,229,659
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	41,396
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894,029	440,006	(269,666)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	436,886	75,795	10,385
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	18,098	66,137	(4,563)
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,790,373	939,786	1,007,211
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	32,233	399	231,660
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	100	8,002
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	9,335	4,144	110,254
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,850
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	41,568	4,643	356,766
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,748,805	935,143	650,445
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	6,223	2,763	78,070
Ana Sermaye Toplamı	1,742,582	932,380	572,375
KATKI SERMAYE	255,256	-	65,499
SERMAYE	1,997,838	932,380	637,874
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 çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	465	-
ÖZKAYNAK	1,997,838	931,915	637,874

<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	438,130	357,848	1,168,942
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	41,090
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	859,634	329,714	(327,914)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	406,771	75,795	27,141
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	34,395	110,292	58,156
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	11,814	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,738,930	885,463	967,415
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	92,365	399	231,882
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	113	9,131
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	6,285	2,351	73,220
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,768
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	98,650	2,863	321,001
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,640,280	882,600	646,414
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	9,427	3,527	119,982
Ana Sermaye Toplamı	1,630,853	879,073	526,432
KATKI SERMAYE	253,368	-	57,607
SERMAYE	1,884,221	879,073	584,039
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 çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	-	-	-
ÖZKAYNAK	1,884,221	879,073	584,039

5.1.8.2 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı- Farklıya Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Garanti Bilişim Teknolojisi Ve Tic.T.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
2	Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	İstanbul/Türkiye	99.96	100.00
3	Garanti Hizmet Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	96.40	99.40
4	Garanti Kültür AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
5	Garanti Konut Finansmanı Danış. Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
6	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
7	Garanti Faktoring Hiz.AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	81.84
8	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
9	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	100.00
10	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	84.91
11	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00
12	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	99.94	100.00
13	Garanti Holding B.V.	Amsterdam/Hollanda	100.00	100.00

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	69,279	63,081	57	1,235	1,782	3,976	4,573	-
2	27,316	19,266	1,229	320	100	1,108	617	-
3	8,399	8,131	29	137	232	(283)	1,463	-
4	2,458	1,836	562	-	33	61	82	-
5	2,095	1,896	59	141	35	450	621	-
6	5,181,623	939,387	101,207	201,355	-	66,137	61,506	-
7	2,865,398	179,495	5,560	129,150	-	13,733	12,707	-
8	121,919	62,290	11,629	571	1,262	14,822	4,376	-
9	50,976	45,393	4,813	2,078	-	6,122	3,792	-
10	1,584,556	1,201,279	37,619	71,227	1,648	121,927	95,440	-
11	16,327,563	1,753,976	84,872	279,074	52,897	18,098	25,964	-
12	311,545	144,281	24,670	4,689	5,420	904	(9,011)	-
13	1,086,558	1,086,472	-	-	-	(96)	(95)	-

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

5.1.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	4,446,499	3,708,418
Dönem İçi Hareketler	372,738	738,081
Alışlar	53,484	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	213,296	400,315
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	74,129	70,122
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	31,829	267,644
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,819,237	4,446,499
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.8.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,895,281	1,764,623
Sigorta Şirketleri	1,020,007	916,536
Factoring Şirketleri	146,908	135,644
Leasing Şirketleri	939,396	871,165
Finansman Şirketleri	713,409	654,295
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,236	104,236

5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

Yoktur.

5.1.8.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,236	104,236
Rayıç Değer İle Değerleme (*)	4,715,001	4,342,263

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.8.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 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	10,137	-	60,616	7,483
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	8,232	235,568	28,448	584,450
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	18,369	235,568	89,064	591,933

30 Haziran 2016 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	27,086,748	18,369	430,907	18,791,415	101,340	120,219
-TL	7,715,607	18,369	113,846	5,239,355	89,064	10,928
-YP	19,371,141	-	317,061	13,552,060	12,276	109,291
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,438,641	235,568	125,939	5,279,626	579,657	130,272
-TL	1,102,414	-	-	1,868,085	-	-
-YP	2,336,227	235,568	125,939	3,411,541	579,657	130,272
Toplam	30,525,389	253,937	556,846	24,071,041	680,997	250,491

5.1.11.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i> 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	200,338	1,952	(215,688)	(13,398)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	19,484	-	(15,194)	4,290
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	65,222	8,185	(88,427)	(15,020)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(15,077)	-	(125,939)	(141,016)

<i>Önceki Dönem</i> 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	65,224	8,104	(78,491)	(5,163)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	173	-	(313)	(140)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(48,755)	59,995	(12,487)	(1,247)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13,669)	-	(130,272)	(143,941)

5.1.11.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	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	-	(153)	(222)	(82)	(17)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	8,232	(104,156)	(98,396)	(8,538)	(2,371)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(7,289)	(5,924)	(2,882)	(1,246)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(6,677)	(12,091)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	235,568	-	(43,762)	(48,024)	82

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar (619) TL (31 Aralık 2015: 1,238 TL), özkaynaklarda muhasebeleştirilen kâr/zarar – (31 Aralık 2015: (619) TL)'dir.

Önceki Dönem	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	74	-	101	133	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	33,167	(28,928)	8,616	847	(1,219)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	262,771	-	4,416	24,784	11
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	316,886	-	69,335	70,610	921

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 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.

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	381,270	374,945
Satın Alımlar	42	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	(22,954)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	29,279
Dönem Sonu Bakiyesi	381,312	381,270

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Haziran 2016 itibarıyla 507,373 TL (31 Aralık 2014: 381,541 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Haziran 2016 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 688,586 TL (31 Aralık 2015: 578,378 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 181,213 TL (31 Aralık 2015: 196,837 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

Ertelemiş 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.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	903,545	180,709	825,024	165,005
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,630,365	318,163	691,156	158,867
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,713,736)	(22,420)	(1,723,078)	(23,459)
Diğer	154,608	30,921	405,643	81,128
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	974,782	507,373	198,745	381,541

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

(**) Yurtdışı şubelerdeki finansal varlıklar için ilgili ülke mevzuatında geçerli oranlar ile hesaplama yapılmıştır.

30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 140,742 TL (31 Aralık 2015: 174,198 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda 14,910 TL (31 Aralık 2015: 78,354 TL vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi gideri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	356,160	178,986
Birikmiş Amortisman(-)	(9,181)	(7,970)
Net Defter Değeri	346,979	171,016
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	118,475	263,352
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(45,234)	(84,386)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	818	3,886
Değer Düşüşü	(1,794)	(1,792)
Amortisman Bedeli (-)	(3,985)	(5,097)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	427,607	356,160
Birikmiş Amortisman(-)	(12,348)	(9,181)
Net Defter Değeri	415,259	346,979

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 311,289 TL'dir (31 Aralık 2015: 258,845 TL).

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	14,368	-
Diğer Varlıkların Satışından	2,287	3,127
Toplam	16,655	3,127

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenen Giderler	435,150	389,443
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun aktifinde yer alan faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	57,935	286	26,710	5
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	378	686	352	540
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,790	13,199	672	11,529
Para Piyasalarından Alacaklar	-	1	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,505,546	42,189	1,036,656	14,863
Verilen Krediler	1,448,475	764,892	1,439,128	653,153
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,003,741	109,651	1,670,426	124,392
Diğer Reeskontlar	3,589	-	8,099	-
Toplam	5,022,454	930,904	4,182,043	804,483

5.2 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	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,608,818	-	2,878,637	36,222,670	982,063	505,602	461,767	4,467	49,664,024
Döviz Tevdiat Hesabı	14,690,669	-	6,927,487	36,575,153	3,534,984	5,565,380	12,686,166	51,356	80,031,195
Yurtiçinde Yer. K.	14,015,765	-	6,577,800	33,903,659	1,746,665	1,223,293	899,483	50,218	58,416,883
Yurtdışında Yer.K	674,904	-	349,687	2,671,494	1,788,319	4,342,087	11,786,683	1,138	21,614,312
Resmi Kur. Mevduatı	1,211,600	-	4,168	49,030	197	522	51	-	1,265,568
Tic. Kur. Mevduatı	7,004,061	-	3,076,768	5,747,769	375,361	153,517	613,020	-	16,970,496
Diğ. Kur. Mevduatı	193,423	-	115,081	616,254	697,245	829,242	257,500	-	2,708,745
Kıymetli Maden DH	961,924	-	-	20,639	-	1,751	118,971	-	1,103,285
Bankalararası Mevduat	1,785,660	-	8,293	327,374	690,968	92,135	70,383	-	2,974,813
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,807	-	2,001	302,274	-	40,936	2,101	-	352,119
Yurtdışı Bankalar	748,040	-	6,292	25,100	690,968	51,199	68,282	-	1,589,881
Katılım Bankaları	1,032,813	-	-	-	-	-	-	-	1,032,813
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	34,456,155	-	13,010,434	79,558,889	6,280,818	7,148,149	14,207,858	55,823	154,718,126

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7,209,432	-	2,979,904	34,257,111	1,104,133	327,887	481,267	4,699	46,364,433
Döviz Tevdiat Hesabı	14,356,851	-	6,633,102	30,908,146	3,113,640	3,138,788	11,476,049	56,573	69,683,149
Yurtiçinde Yer. K.	13,566,495	-	6,227,505	28,221,569	2,651,518	1,064,402	796,622	55,408	52,583,519
Yurtdışında Yer.K	790,356	-	405,597	2,686,577	462,122	2,074,386	10,679,427	1,165	17,099,630
Resmi Kur. Mevduatı	624,252	-	7,629	26,642	43	144	31	-	658,741
Tic. Kur. Mevduatı	6,178,956	-	3,617,921	4,298,918	170,551	389,198	574,360	-	15,229,904
Diğ. Kur. Mevduatı	210,284	-	89,687	1,147,371	268,316	3,434	524,269	-	2,243,361
Kıymetli Maden DH	1,085,578	-	106	11,175	-	57	101,849	-	1,198,765
Bankalararası Mevduat	1,814,017	-	1,579,003	340,476	1,567,749	91,248	128,486	-	5,520,979
TCMB	-	-	700,209	-	-	-	-	-	700,209
Yurtiçi Bankalar	2,975	-	859,410	290,933	2,056	-	4	-	1,155,378
Yurtdışı Bankalar	709,340	-	19,384	49,543	1,565,693	91,248	128,482	-	2,563,690
Katılım Bankaları	1,101,702	-	-	-	-	-	-	-	1,101,702
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	31,479,370	-	14,907,352	70,989,839	6,224,432	3,950,756	13,286,311	61,272	140,899,332

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

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	26,629,192	24,378,726	22,675,409	21,652,836
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8,643,032	8,175,797	31,012,515	27,111,189
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	497,757	590,229	577,324	576,940
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

5.2.1.2 Merkezi yurtdışında bulunan bankanın Türkiye'deki şubesinde bulunan tasarruf mevduatı / gerçek kişilerin ticari işlemlere konu olmayan özel cari hesapları, merkezin bulunduğu ülkede sigorta kapsamında ise bu durum açıklanmalıdır.

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 gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	759,328	673,677
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	739,515	658,628
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 Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	276,002	75,616	221,159	124,268
Swap İşlemleri	1,276,782	534,449	1,093,920	350,255
Futures İşlemleri	-	-	-	3,320
Opsiyonlar	336,482	91,108	354,740	115,975
Diğer	-	-	-	-
Toplam	1,889,266	701,173	1,669,819	593,818

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	332,221	383,109	259,222	331,117
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,749,356	29,353,766	2,283,041	30,564,417
Toplam	2,081,577	29,736,875	2,542,263	30,895,534

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	330,922	534,529	259,222	660,528
Orta ve Uzun Vadeli	1,750,655	29,202,346	2,283,041	30,235,006
Toplam	2,081,577	29,736,875	2,542,263	30,895,534

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 Haziran 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 137,400 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 10,104 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 5,604,600 TL ve ilgili dönem karı 10,104 TL'dir.

5.2.3.2 Banka'nın 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
Nominal	1,340,711	3,637,360	14,355	10,144,125
Maliyet	1,288,508	3,348,780	14,355	10,080,361
Defter Değeri (*)	1,311,023	3,386,160	14,447	9,808,212

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 109,594 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	802,079	2,827,547	160,141	10,982,481
Maliyet	779,806	2,636,089	160,141	10,918,171
Defter Değeri (*)	790,461	2,615,083	160,472	10,632,753

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 121,998 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 64,964 TL ve 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar sırasıyla (233) TL ve (2,263) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (233) TL ve 340 TL'dir. İlgili finansal borçların raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri sırasıyla 65,841 TL ve 27,974 TL, ilgili dönem kâr/zararı (862) TL ve 381 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	5,356,503	-	12,521,178	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	5,322,063	-	12,474,644	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	8,791	-	14,308	-
Gerçek Kişiler	25,649	-	32,226	-
Yurtdışı İşlemlerden	14	1,100,361	75	2,546,908
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,100,361	-	2,546,908
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	14	-	75	-
Toplam	5,356,517	1,100,361	12,521,253	2,546,908

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	7,890,312	66,937	6,886,185	54,592
Diğer	298,925	769,848	246,079	1,149,996
Toplam	8,189,237	836,785	7,132,264	1,204,588

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	8,359	7,665	8,835	7,947
1-4 Yıl Arası	1,287	1,228	3,150	3,021
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	9,646	8,893	11,985	10,968

5.2.5.2 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.

5.2.6 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	113,846	331,402	10,928	210,635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	111,598	-	28,928
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	113,846	443,000	10,928	239,563

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Karşılıklar	3,128,089	3,002,057
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,444,552	2,298,736
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	193,306	110,922
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	342,788	350,733
- Ödeme Süresi Uzatılanlar için İlave Olarak Ayrılanlar	188,257	95,817
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	154,756	151,772
Diğer	185,993	200,816

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	54,836	29,733
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	22,710	11,412
Toplam	77,546	41,145

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

5.2.7.3 Tazmin 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.

5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	200,000	330,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	621,903	529,537
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	92,738	86,809
Devam Eden Dava Karşılıkları	42,393	39,530
Diğer Karşılıklar	132,118	160,022
Toplam	889,152	815,898

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

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 7 Aralık 2015 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 2,408,349 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 7 Aralık 2015 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2015 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 1,336,959 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Banka yönetimi, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 528,011 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31.12.2015	31.12.2014
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(608,796)	(528,752)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	528,011	512,563
Genel Yönetim Giderleri	(33,702)	(29,291)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(114,487)	(45,480)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	2,522,836	2,132,357
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,408,349	2,086,877
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(592,937)	(538,185)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(478,453)	(261,389)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,071,390)	(799,574)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,336,959	1,287,303
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(528,011)	(512,563)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	808,948	774,740

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

	31.12.2015	31.12.2014
	%	%
İskonto Oranı (*)	10.30	8.80
Enflasyon Oranı (*)	7.10	6.10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.40	Enflasyon oranı x 1.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	7.10	6.10

(*) Çalışanların hizmet yılına bağlı 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.

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Haziran 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 386,470 TL'dir (31 Aralık 2015: 364,223 TL).

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	386,470	364,223
Menkul Sermaye İradı Vergisi	115,450	110,161
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,200	3,396
BSMV	118,994	96,852
Kambiyo Muameleleri Vergisi	100	74
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,040	11,037
Diğer	31,056	71,798
Toplam	659,310	657,541

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	51	45
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	63	55
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	193	18
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	369	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,100	964
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,217	1,941
Diğer	32	21
Toplam	4,025	3,062

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

5.2.9 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.

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Hisse Senedi Karşılığı	4,200,000	4,200,000
İmtiyazlı Hisse Senedi Karşılığı	-	-

5.2.11.2 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 Sistemi	4,200,000	10,000,000

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.5 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 belirtilir.

Yoktur.

5.2.11.6 Ana ortaklık bankanın gelirleri, kârlılığı ve likiditesine ilişkin geçmiş dönem göstergeleri ile bu göstergelerdeki belirsizlikler dikkate alınarak yapılacak öngörülerin, özkaynak üzerindeki tahmini etkileri açıklanır.

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	714,978	49,875	681,119	(22,224)
Değerleme Farkı	75,310	49,875	73,280	(22,224)
Kur Farkı	639,668	-	607,839	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(133,938)	7,228	(427,154)	210,219
Değerleme Farkı	(133,938)	7,228	(427,154)	210,219
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	581,040	57,103	253,965	187,995

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,450,341	-	1,458,644	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	176,415	-	173,263	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Garanti Yatırım Menkul Değerler AŞ	942	942
Kredi Kartları Bürosu AŞ	481	481
Garanti Ödeme Sistemleri AŞ	401	401
Tat Konserve AŞ	36	36
Doğuş Gayrimenkul Yatırım Ortaklığı AŞ	22	22
Yatırım Finansman Menkul Değerler AŞ	9	9
Toplam	1,891	1,891

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	958,283	958,189
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	245,840	210,140
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	21,967,806	19,159,612
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

5.2.12 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

İlgili kalemlerin üzerine dağıtılmış şekilde bilançonun pasifinde yer alan faiz ve gider reeskontlarının detayı aşağıdaki tabloda sunulmuştur.

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	389,154	210,736	347,088	159,767
Alınan Krediler	58,469	100,647	91,800	102,171
Para Piyasalarına Borçlar	3,644	6,452	7,314	9,940
Diğer Reeskontlar	101,905	627,926	63,557	704,653
Toplam	553,172	945,761	509,759	976,531

5.3 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

Bankanın 5,392,374 TL (31 Aralık 2015: 3,060,328 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri 3,321,150 TL (31 Aralık 2015: 3,063,159 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 28,018,637 TL (31 Aralık 2015: 26,826,339 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	17,226,718	17,332,578
TP Teminat Mektupları	16,446,701	14,826,457
Akreditifler	16,413,916	14,286,342
Aval ve Kabul Kredileri	1,973,807	1,538,069
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	127,726	109,206
Toplam	52,188,868	48,092,652

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 311,538 TL (31 Aralık 2015: 313,985 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 104,962 TL (31 Aralık 2015: 102,109 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,479,226	4,157,201
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	485,402	454,207
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	3,993,824	3,702,994
Diğer Gayrinakdi Krediler	47,709,642	43,935,451
Toplam	52,188,868	48,092,652

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 sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 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	2,487,022	77,869	1,944,242	80,131
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	3,876,714	1,455,868	3,009,859	1,346,631
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	32,941	-	24,440	278
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	6,396,677	1,533,737	4,978,541	1,427,040

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	7,576	-	396
Yurtiçi Bankalardan	9,231	242	23,581	161
Yurtdışı Bankalardan	1,219	24,337	5,271	16,767
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	10,450	32,155	28,852	17,324

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	6,648	876	6,825	3,267
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	941,836	45,237	874,625	39,471
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	581,430	260,655	617,736	236,207
Toplam	1,529,914	306,768	1,499,186	278,945

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 8 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Haziran 2016 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 24,563 TL (net) artacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 70,332 TL azalacaktı.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	15,650	42,182

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	116,953	186,146	168,151	191,862
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	206
Yurtiçi Bankalara	8,851	3,053	7,465	3,061
Yurtdışı Bankalara	108,102	183,093	160,686	188,595
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	139,084	-	113,505
Toplam	116,953	325,230	168,151	305,367

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	38,172	29,114

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	508	91,310	-	-	-	-	91,818	
Tasarruf Mevduatı	19	124,272	1,834,984	54,435	18,209	23,534	2,055,453	
Resmi Mevduat	-	245	2,367	5	17	1	2,635	
Ticari Mevduat	12	163,077	291,436	22,701	17,098	32,523	526,847	
Diğer Mevduat	1	6,507	49,449	4,829	38,097	12,579	111,462	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Toplam	540	385,411	2,178,236	81,970	73,421	68,637	2,788,215	
Yabancı Para								
DTH	172	28,471	361,501	23,614	35,160	127,973	577,283	
Bankalar Mevduatı	-	7,945	-	-	-	-	7,945	
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	10	-	2	620	632	
Toplam	172	36,416	361,511	23,614	35,162	128,593	585,860	
Genel Toplam	712	421,827	2,539,747	105,584	108,583	197,230	3,374,075	

Önceki Dönem Hesap Adı	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	366	31,391	-	-	-	-	-	31,757
Tasarruf Mevduatı	12	154,131	1,401,121	61,892	41,846	29,649	-	1,688,651
Resmi Mevduat	-	222	1,107	7	1	1	-	1,338
Ticari Mevduat	8	125,149	256,429	14,308	15,522	25,220	-	436,636
Diğer Mevduat	4	6,440	50,058	794	4,450	15,943	-	77,689
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	390	317,333	1,708,715	77,001	61,819	70,813	-	2,236,071
Yabancı Para								
DTH	1,071	25,005	264,546	40,019	50,265	78,896	464	460,266
Bankalar Mevduatı	-	18,271	-	-	-	-	-	18,271
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	7	-	8	654	-	669
Toplam	1,071	43,276	264,553	40,019	50,273	79,550	464	479,206
Genel Toplam	1,461	360,609	1,973,268	117,020	112,092	150,363	464	2,715,277

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.

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	35,651,928	45,737,976
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	222,961	326,899
Türev Finansal İşlemlerden	4,834,684	6,530,524
Kambiyo İşlemlerinden Kar	30,594,283	38,880,553
Zarar (-)	36,206,808	46,089,305
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	203,247	75,976
Türev Finansal İşlemlerden	5,778,153	7,805,518
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	30,225,408	38,207,811
Toplam	(554,880)	(351,329)

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 1,199,773 TL'si (30 Haziran 2015: 1,415,173 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 983,476 TL'si (30 Haziran 2015: 1,315,664 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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 EUROBOND'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Ancak, 2012 yılının Haziran ayında bu korunma muhasebesini durdurmuş ve bonolar için 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.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 87,809,730 USD ve 42,105,266 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 131,250,000 USD ve 179,036,848 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 500,000 TL ve 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 500,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 300,000,000 USD tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 20,261 TL (30 Haziran 2015: 64,563 TL) ve (99,598) TL (30 Haziran 2015: 10,216 TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 2,001,770 TL, 1,210,132,303 USD ve 156,885,339 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 1,355,000 TL ve 265,400,000 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 219,822 TL (30 Haziran 2015: 39,799 TL) ve 65,222 TL (30 Haziran 2015: (27,848) TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON 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 (15,077) TL (30 Haziran 2015: (13,007) TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

Banka'nın 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.

21 Haziran 2016 tarihinde Visa Inc. tarafından Visa Europe Ltd. satın alması tamamlanmıştır. Satın alma kapsamında Banka, sahip olduğu 10,00 Euro nominal değerdeki 1 adet Visa Europe Ltd. hisse senedini Visa Inc.'e 58,422,751 Euro nakit ve 21.215 adet "C Tipi Visa Inc. Hisse Senedi" karşılığında satmıştır. Hisse senedinin satışından elde edilen gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 568,263 TL tutarındaki bölümü 52,479 TL bedel karşılığında satılmış olup satışı konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 566,818 TL karşılık bulunması sebebiyle 51,009 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	1,222,256	658,196
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	567,779	291,404
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	414,875	321,866
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	239,602	44,926
Genel Karşılık Giderleri	126,413	288,646
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	35,000
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	502	932
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	499	932
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	42,935	33,900
Toplam	1,392,106	1,016,674

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,184,481	1,042,069
Kıdem Tazminatı Karşılığı	30,593	25,260
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	940
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	103,494	94,645
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	24,972	17,057
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,794	894
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	3,985	2,233
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,176,891	1,121,247
Faaliyet Kiralama Giderleri	187,773	163,134
Bakım ve Onarım Giderleri	22,667	21,990
Reklam ve İlan Giderleri	82,526	66,207
Diğer Giderler(*)	883,925	869,916
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	925	2,743
Diğer (**)	399,403	495,727
Toplam	2,926,538	2,802,815

(*) 34,895 TL'si (30 Haziran 2015: 25,469 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Bankanın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(**) 77,155 TL'si (30 Haziran 2015: 145,579 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

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 açıklamalar

Banka 30 Haziran 2016 itibarıyla kayıtlarına 701,358 TL (30 Haziran 2015: 328,654 TL TL) tutarında cari vergi gideri ile 140,742 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2015: 182,080 TL ertelenmiş vergi gideri) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	118,849	100,407
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(19,726)	(167,030)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(35,415)	(124,865)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	77,034	9,408
Toplam	140,742	(182,080)

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)	99,123	(66,623)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	41,619	(115,457)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	140,742	(182,080)

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

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

5.4.11 Net dönem kar/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 açıklanır.

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 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.

5.6 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 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,837,790	2,197,037	52,056	827,462	2,047,670	467,468
Dönem Sonu Bakiyesi	3,311,442	2,219,420	181,369	277,216	2,010,031	589,964
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	34,033	234	235	4	58,119	183

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,318,634	1,522,279	399,748	316,606	1,537,174	702,845
Dönem Sonu Bakiyesi	3,837,790	2,197,037	52,056	827,462	2,047,670	467,468
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	42,527	176	158	4	43,293	126

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	687,407	681,112	336,153	535,204	543,360	349,385
Dönem Sonu	788,594	687,407	533,462	336,153	598,055	543,360
Mevduat Faiz Gideri	37,391	29,114	357	3,226	2,113	5,145

5.7.1.3 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 Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	421,708	848,391	16,146,894	10,292,901	-	5,770
Dönem Sonu	481,086	421,708	20,177,975	16,146,894	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	(54,564)	(263,088)	(145,192)	46,763	-	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın 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

Bankalar 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 2,796,929 TL (31 Aralık 2015: 3,132,513 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.66'sı (31 Aralık 2015: %1.97), aktif toplamının %1.07'sidir (31 Aralık 2015: %1.23). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 5,502,842 TL (31 Aralık 2015: 5,937,516 TL), aktif toplamının %2.10'udur (31 Aralık 2015: %2.33). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 3,086,600 TL (31 Aralık 2015: 3,491,967 TL), Banka'nın toplam gayrinakdi kredilerinin %5.91'idir (31 Aralık 2015: %7.26).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,920,111 TL (31 Aralık 2015: 1,566,920 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.24'ünü oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %1.11). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 9,447,977 TL (31 Aralık 2015: 10,142,189 TL) olup toplam alınan kredilerin %29.69'sidir (31 Aralık 2015: %30.33). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 165,330 TL (31 Aralık 2015: 137,353 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 5,763 TL (30 Haziran 2015: 7,300 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 9,516 TL (30 Haziran 2015: 5,389 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 759 TL (30 Haziran 2015: 738 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 60,638 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Haziran 2015: 56,305 TL), 13,328 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Haziran 2015: 42,942 TL), 0 TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (30 Haziran 2015: 3,171 TL), 0 TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (30 Haziran 2015: 1,465 TL), 0 TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (30 Haziran 2015: 287 TL), 2,486 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (30 Haziran 2015: 0 TL), 72 TL Fon Aracılık komisyonu (30 Haziran 2015 : 72 TL) alınmıştır.

Garanti Leasing'e yapılan menkul satışı nedeniyle 18,189 TL, Garanti Bank International'a yapılan varlık satışı nedeniyle 2,906 TL aktif satış geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 1,846 TL (30 Haziran 2015: 3,397 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 19,703 TL (30 Haziran 2015: 16,507 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 5,410 TL (30 Haziran 2015: 5,055 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2016 itibarıyla 50,311 TL'dir. (30 Haziran 2015: 44,216 TL)

5.7.2.3 Yapılan işlemlerin finansal tablolara etkisini görebilmek için ayrı açıklama yapılmasının zorunlu olduğu durumlar dışında, benzer yapıdaki kalemler toplamı tek bir kalem olarak

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

Banka'nın ihtiyacı olan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

5.8 Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı 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 hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Banka'nın uluslararası derecelendirme kuruluşlarına yaptırmış olduğu derecelendirmeye ilişkin özet bilgiler:

MOODY'S (19 Temmuz 2016)

Görünüm	Olası not indirimi nedeniyle izlemeye
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	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

* Olası not indirimi nedeniyle izlemeye

STANDARD AND POORS (22 Temmuz 2016)

Görünüm	Not
Uzun Vadeli YP	BB
Uzun Vadeli TL	BB
Görünüm	Negatif
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bb+

FITCH RATINGS (10 Haziran 2016)

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	AAA(tur)

JCR EURASIA RATINGS (6 Nisan 2016)

Görünüm	Durağan
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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

31 Mart 2016 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2015 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

2015 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2015 Yılı Karı	3,406,507
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(4,723)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(159,826)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(357,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(2,639,258)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(35,700)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 30 Haziran 2016 tarihli 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 28 Temmuz 2016 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Sunuş

7.1.1 Garanti Hakkında

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 261,5 milyar Türk Lirası'na ulaşan konsolide olmayan aktif büyüklüğü ile **Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası** konumunda.

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

30 Haziran 2016 itibarıyla yurt içinde 971 şube, Kıbrıs'ta 7, Lüksemburg ve Malta'da birer olmak üzere yurt dışında 9 şube, Londra, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilik, **üstün teknolojik altyapıya sahip** 4650 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, mobil, internet ve sosyal bankacılık platformlarından oluşan **çok kanallı dağıtım ağına** sahip Garanti; 20 bine yakın çalışanı ile 14,4 milyona ulaşan müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor.

Tüm paydaşlarına değer yaratarak sürdürülebilir büyüme sağlamak hedefiyle ilerleyen Garanti stratejisini; müşterilerine karşı her zaman “**şeffaf**”, “**anlaşılır**” ve “**sorumlu**” bir yaklaşımla, ihtiyaçlarına uygun ürün ve hizmetler sunarak müşteri deneyimini sürekli iyileştirmek ilkeleri üzerine yapılandırıyor. Sahip olduğu yetkin ve dinamik insan kaynağı; benzersiz teknolojik altyapısı; benimsediği müşteri odaklı hizmet yaklaşımı; kaliteden ödün vermeden sunduğu inovatif ürün ve hizmetleri, Garanti'yi Türk bankacılık sektöründe lider bir konuma taşıyor.

Kurumsal yönetim alanındaki en iyi uygulamaları kendine örnek alan Garanti'nin yönetiminde iki güçlü kurum, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA) ve Doğuş Grubu sırasıyla %39,9 ve %10,0 pay oranlarıyla yer alıyorlar. Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 30 Haziran 2016 itibarıyla %50,06.

Garanti Bankası, dinamik çalışma modeli, yenilikçi ürün ve hizmetlerine entegre ettiği öncü teknolojisiyle fark yaratmaya ve müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam ediyor. Garanti'nin, müşterilerine sunduğu **kişiselleştirilmiş çözümlerin** ve **zengin ürün yelpazesinin** 220,5 milyar Türk Lirası değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Gelişmiş risk yönetimi sistemleri ve yerleşik risk kültürü sayesinde yakaladığı **yüksek aktif kalitesi** ise Garanti'yi sektördeki rakiplerinden farklı kılıyor.

Garanti, vazgeçilmez değerlerinden yola çıkarak Sürdürülebilirliği, çevreye ve topluma olumsuz etkileri en aza indirmenin yanında, müşterileri, çalışanları, hissedarları ve faaliyet gösterdiği yerlerdeki tüm kitleler ile uzun vadeli değerleri paylaşarak, **gelecek için güçlü ve başarılı bir iş modeli** yaratma taahhüdü olarak tanımlıyor. Garanti, sürdürülebilir bankacılık anlayışını, spordan eğitime, sanattan doğaya ve iş dünyasını bilgilendirmeye kadar farklı alanlardaki toplumsal yatırım programları ile güçlendiriyor.

7.1.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti'nin ödenmiş sermayesi 30 Haziran 2016 tarihi itibarıyla 4.200.000.000 TL'dir.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş ORTAKLIK YAPISI			
HİSSEDALAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ (TL)	ORTAKLIK ORANI %
BBVA(BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	167.580.000.000	1.675.800.000,00	39,9000
DOĞUŞ HOLDİNG A.Ş.	25.984.637.253	259.846.372,53	6,1868
DOĞUŞ ARAŞTIRMA GELİŞTİRME VE MÜŞAVİRLİK HİZ. A.Ş.	15.955.423.702	159.554.237,02	3,7989
DOĞUŞ NAKLİYAT VE TİC. A.Ş.	60.654.629	606.546,29	0,0144
DOĞUŞ GRUBU TOPLAM	42.000.715.584	420.007.155,84	10,0002
DİĞER	210.419.284.416	2.104.192.844,16	50,0998
GENEL TOPLAM	420.000.000.000	4.200.000.000,00	100,0000

7.1.3 01.04.2016-30.06.2016 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.1.4 2016 yılı ilk yarısında makroekonomik görünüm

2016 ilk çeyrekte yıllık büyüme %4,8 oldu. Büyüme oranı 4Ç15'teki %5,7 seviyesinden 1Ç16'da %4,8 seviyesine yavaşlarsa da sağlam duruşunu korudu. İç talep, yıllık büyümeye -stoklar dahil (0,4 puan)- 6,4 puanlık katkı sağlarken, dış talep büyümeyi 1,5 puan aşağı çekti. Özel tüketim büyümesi, %6,9 ile büyümenin %9'a yakın olduğu 2011 yılı üçüncü çeyreğinden sonraki en yüksek büyümeyi kaydetti. Kamu harcamaları (son çeyrek büyümesi %8,7), büyük oranda tüketim harcamaları kaynaklı %8,5 büyümeyle destekleyici olmaya devam etti. Özel yatırımlar daralmaya dönerek (-%0,3), orta ve uzun vadede büyüme dinamikleri için olumsuz sinyal verdi. Sektör detayına göre ise sanayi, aylık sanayi üretimi verilerinin işaret ettiğine paralel, yıllık %5,7 büyüdü (1,6puan katkı). İnşaat sektörü, Hükümet'in seçim öncesi vaatlerinden destek bularak %6,6 büyüme kaydetti (0,4 puan katkı). Tarım sektörü, %2,7 ile son 5 yılın ilk çeyrek ortalamaları olan %5,5'in altında büyüdü. Hizmetler, turizmle ilgili sektörlerdeki sınırlı kötüleşme kaydetti ve %5,1 büyümeyle destekleyici olmaya devam etti.

Sanayi üretimi büyümesi yavaşladı. 2016 yılı ilk çeyreğinde yıllık %5,6 büyüyen sanayi üretimi, Nisan ayında ancak %0,6 büyüyerek ikinci çeyrek başlangıcında yavaşlamaya işaret etti. Yavaşlamayı destekler nitelikte, imalat sanayi PMI endeksi de ikinci çeyrek ortalamasına göre 48,6 seviyesiyle, 1Ç09'dan bu yana en hızlı düşüşü kaydetmiş oldu. Yaz sezonunun başlamasıyla, Rusya yaptırımları konusunda varılan uzlaşmanın mal ve hizmet ihracatı kanalıyla büyüme üzerindeki olumsuz etkiyi sınırlamasını bekliyoruz. Asgari ücret artışının ve göçmen etkisinin de büyümeyi desteklemesini öngörüyoruz. Böylece, tüm yıl büyüme tahminimiz olan ve piyasa beklentisini aşan %3,9 üzerinde risklerin dengeli olduğunu düşünüyoruz.

Cari açığı düzeltme devam ediyor. İlk çeyrekte cari işlemler açığının GSYH'ya oranı, 4Ç15'teki %4,5'ten %4,2'ye geriledi. 12 aylık cari açık 1Ç16'daki 29,5 milyar dolardan Nisan'da 28,6 milyar dolara gerilerken, net enerji ve altın ticareti hariç cari işlemler açığı ise aynı dönemde 1,8 milyar dolardan 0,6 milyar dolara iyileşme kaydetti.

İlk 5 ay bütçe performansı 12 yılın en yükseğinde. Merkezi yönetim bütçe dengesi Ocak-Mayıs döneminde 9 milyar TL fazla vererek ilk 5 aylık dönemler için son 12 yılın en yüksek fazlasını vermiş oldu. Faiz dışı fazla ise Ocak-Mayıs döneminde 33,3 milyar TL ile, geçen yılın aynı dönemine kıyasla 7,7 milyar TL artmış oldu. Bütçe gelirleri bu dönemde yıllık %16,7 artarak 230,9 milyar TL oldu. Bütçe giderleri ise %10,8 artarak 221,9 milyar TL olarak gerçekleşti. Bu dönemde vergi gelirleri de %11,5 artarak 183,4 milyar TL olurken faiz hariç bütçe giderleri %14,7 artarak 197,7 milyar TL oldu.

Türkiye brüt borç stoku/GSYH oranı son 3 çeyrekte artıyor. Türkiye brüt borç stoku/GSYH oranı 1Ç16'da %58,1'e yükseldi. Bu oran 4Ç15'te %55,3 idi. AB tanımlı kamu borç stoku/GSYH oranı ise 1Ç16'da 32,3%'e geriledi. Bu oran 4Ç15'te %32,9 kaydedilmişti.

2Ç16 dönem sonunda enflasyon %7,6. 1Ç15'te ortalama yıllık enflasyon %8,6 iken 2Ç16'da bu oran %6,9'a inince de dönem sonunda enflasyonun tekrar tırmanışa çıktığını gözlemliyoruz. Mart ve Nisan ayında özellikle mevsimsel hareketlerinden farklı olarak çok düşük gerçekleşen gıda enflasyonunun da etkisiyle hızla düşen yıllık enflasyon, baz etkisinin yanı sıra bu hareketin dönem sonunda tersine dönmesiyle tırmanışa geçti. Dolayısıyla 1Ç16 sonunda %7,5 olan yıllık manşet enflasyon 2Ç16 sonunda %7,6'ya çıkmış oldu.

Merkez Bankası (MB) bu yıl faiz koridorunun üst bandında 4 kez indirim yaptı. İlk çeyreğin son ayında 25bp indirimle başlayan Para Politikası Kurulu'nun (PPK) faiz koridorunun üst bandını indirme serisi, 2Ç16'da her ay 50bp olmak üzere toplamda 150 bp olarak devam etti. Böylelikle 1Ç16 sonunda %10,50'ye gerileyen üst bant faizi, 2Ç16 sonunda %9'a kadar düşmüş oldu. Diğer yandan hem koridorun alt bandı hem de 1-hafta vadeli repo oranı sırasıyla %7,25 ve %7,50'de sabit kaldı. Böylece, MB ortalama fonlama maliyetindeki düşüş daha sınırlı kalarak; ilk çeyrek sonundaki %8,9 değerinden, 2Ç16 sonunda %8,2'ye geriledi.

Kur sepetine karşı TL, 1Ç16'da ortalama bazda yıllık %18 değer kaybettikten sonra 2Ç16'da %10 değer kaybetti. Ortalama gösterge tahvil faizi aynı dönemde %10,9'dan %9,4'e indi. Gösterge faizin dönem sonundaki değeri %8,75 oldu.

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

2016 yılının ilk yarısında, Garanti'nin, nakdi ve gayrinakdi krediler aracılığıyla ekonomiye desteği 220 milyar TL seviyesini aştı.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Haziran 2016 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, 2016'nın ilk yarısındaki **net kârı**, 2 milyar 580 milyon 262 bin TL oldu. Garanti, 261 milyar 528 milyon 910 bin TL aktif büyüklüğü ile ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla sağladığı destek 220 milyar 508 milyon 581 bin TL'ye ulaştı. Banka'nın **özkaynak kârlılığı** %15,7, **aktif kârlılığı** ise %1,9 seviyelerine yükseldi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Yönetim Kurulu Başkanı F. Ferit Şahenk**, "Küresel ekonomik aktivite gerek üretim, gerek ticaret ve gerekse talep bakımından düşük seviyelerde devam ederken mevcut küresel belirsizliklere ve risklere her an yeni unsurların eklenebildiğini görüyoruz. İngiltere'nin Avrupa Birliği'nden ayrılmasına ilişkin referandumun sürpriz sonuçları bu tür yeni belirsizliklerin dünya ekonomisini etkileme potansiyelini bir kez daha ortaya koymuştur.

İlk çeyrek büyüme verileri, mevcut küresel koşullarda Türkiye ekonomisinin nispeten güçlü büyüme performansının sürdüğünü teyit etmiştir. Ayrıca cari açığın hem seviye hem de milli gelire oran olarak

gerilemeye devam etmesi de memnuniyet vericidir. Bu yılki ekonomik büyüme performansımızın en az geçtiğimiz yıl kadar güçlü olacağına inanıyorum.

Garanti Bankası, Türkiye ekonomisine en üst düzeyde katkı sağlama ve katma değer yaratma hedefi ile yılın ilk yarısında da başarılı bir performans ortaya koymuştur. Sürdürülebilir büyüme stratejimiz, dinamik ve yenilikçi yaklaşımımızla önümüzdeki dönemde de Türk finans sektörünün öncü kuruluşları arasında yer almaya devam edeceğiz. Teknoloji, verimlilik ve müşteri odaklı faaliyet göstermek daima Garanti'nin hizmet anlayışının merkezinde olacaktır. Bu vesileyle; çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza bir kez daha gönülden teşekkür ederim." dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti Bankası Genel Müdürü Fuat Erbil**, "2016 yılının ilk yarısını tüm paydaşlarımız için değer yaratarak başarıyla tamamladık. Garanti Bankası, kredilerle ekonomiye verdiği desteği artırırken, müşterilerinin güveniyle mevduatlarını sektörün üzerinde büyüttü. Yılbaşından bugüne 500 bin yeni müşteri daha Garanti'yi tercih etti. Türkiye'nin tüm illerindeki şube ağımla, her gün 150 binden fazla müşteriye karşılıyoruz. Sürdürülebilir büyüme stratejisiyle bilançosunu şekillendiren Garanti, 2016 yılında sağlam sermaye tabanını güçlendirmeyi sürdürdü, uluslararası standartlarla belgelediği operasyonlarında etkinliğini ve mükemmellik hedefini daha da artırdı. Tüm kanallardan kesintisiz olarak müşterilerimizin hayatında yer almak üzere çalışıyor, yenilikçi ve insan odaklı Garanti kültürünü ürün ve hizmetlerimize yansıtmayı sürdürüyoruz. Türkiye'deki en yüksek dijital müşteri sayısına sahip olan Garanti, sadece dijital kanallarından günde 1,3 milyon müşterisinin işlemlerini kolayca gerçekleştirmesini sağlıyor. Nisan ayında sunmaya başladığımız Görüntülü Kredi hizmetimiz ise insan dokunuşunu dijital platformlara taşıyor, her yerde şubedeymiş gibi bilgiye ve uzmanlarımıza erişim sağlıyor. Artan müşteri memnuniyeti ve bağlılığı, iş modelimizin temelini oluşturuyor." dedi.

Garanti'nin, 10. yılını geride bırakan kadın girişimciliği çalışmalarına da değinen **Erbil**, "Kadın girişimcilerimizin yoluna ışık tutmak için kesintisiz desteğimizi sürdürüyoruz. Hayata geçirdiğimiz birçok projeye, günümüzde 'kadın bankacılığı' olarak tanımlanan faaliyetlerin öncülüğünü üstleniyoruz. Aynı zamanda; her ölçekten ve sektörden erken aşama girişimler ile KOBİ'lerin gerekli yol ve kaynaklara ulaşmaları, müşterileriyle buluşmaları, dünya pazarlarına açılmaları için destek programları hazırlıyoruz. Girişim Hızlandırma Programı GarantiPartners platformuyla, girişimcilik ekosistemine önemli katkılar sağlamak için çalışmalarımıza devam ediyoruz. Her alanda Garanti'yi sağlam adımlarla ileriye taşıyan, sektöre öncülük eden çalışma arkadaşlarıma ve bize güvenen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim." dedi.

Erbil, ülkemizde son yaşanan gelişmelerle ilgili olarak ise şunları söyledi: "Ülkemizin tüm yaşananlardan çok daha güçlü bir demokrasi ve ekonomiye çıkacağına inanıyoruz. Yaşadığımız olağanüstü günlerde, bankacılık sektöründe ve Garanti'de herhangi bir olumsuz durum meydana gelmedi. Garanti olarak içinde bulunduğumuz hassas dönemde üzerimize düşen sorumluluğun bilinciyle, ekonomimize destek vermeye devam edeceğiz." dedi.

Garanti Bankası'nın Seçilmiş Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri (30 Haziran 2016)

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr*	4.565,4 milyon TL	Nakdi Krediler	168.319,7 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	3.140,9 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	52.188,9 milyon TL
Net Kâr	2.580,3 milyon TL	Toplam Aktifler	261.528,9 milyon TL
Mevduat	154.718,1 milyon TL	Özkaynaklar	33.059,7 milyon TL

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

- Net kâr 2 milyar 580 milyon 262 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 1 milyar 985 milyon 110 bin TL karşılık ayrıldı.
- Aktif büyüklüğü 2015 yıl sonuna göre %2,8 artarak, 261 milyar 528 milyon 910 bin TL seviyesine ulaştı.
- 30 Haziran 2016 itibarıyla aktif kârlılığı %1,9 seviyesine yükseldi.**
- Özkaynaklar 2015 yıl sonuna göre %6,7 artarak, 33,1 milyar TL seviyesine ulaştı.
- 30 Haziran 2016 itibarıyla özkaynak kârlılığı %15,7 seviyesine yükseldi.**
- Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek, 2015 yıl sonuna göre %6,4 artarak 220 milyar 508 milyon 581 bin TL'ye ulaştı.
- Toplam krediler ve TL krediler pazar payları 2015 yıl sonuna göre sırasıyla %11,8 ve %11,0 seviyesine yükselirken, YP krediler pazar payı %13,6 seviyesinde gerçekleşti.
- Konut kredileri pazar payı %14,5'e, bireysel krediler pazar payı %14,7'ye yükseldi.
- Müşteri mevduatı 2015 yıl sonuna göre %12,1 artarak 151 milyar 743 milyon 313 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %12,3'e yükseldi.
- Sermaye tabanı daha da güçlenerek sermaye yeterliliği oranı %16,27 seviyesine yükseldi.
- Aktif kalitesini korudu. Takipteki kredi oranı sektör ortalamasının altında kalmaya devam etti.

* Kıdem tazminatı karşılığı ve elden çıkarılacak değer düşüş giderleri toplam provizyonlara eklenerek vergi ve karşılıklar öncesi brüt kardan düşülmüştür

**Net Kârın geri kalan çeyrekler için yıllıklandırılmasında tek seferlik kalemleri (Takipteki krediler portföyü satış geliri, Visa satışı geliri, aktif satışı geliri, Tüketici Hakem Heyeti komisyon iadeleri, Miles & Smiles ve teminatların yeniden değerlendirilmesi kaynaklı karşılık iptallerini) içermez.

Garanti Bankası'nın 2016 yılı ilk yarısına ait BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

Sayılarla Garanti	31.12.2015	31.03.2016	30.06.2016
Şube Ağı	983	984	983
+ Yurtiçi	971	972	971
+ Yurtdışı	12	12	12
Çalışan Sayısı	19.692	19.855	19.937
ATM	4.504	4.540	4.650
POS*	600.989	619.166	629.700
Toplam Müşteri Sayısı	13.863.933	14.080.443	14.337.851
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı**	3.993.457	4.227.980	4.403.599
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı**	2,530,757	2.826.304	3.036.965
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	6.162.816	6.264.889	6.333.570
Kredi Kartı Sayısı	9.706.572	9.736.692	9.787.762
Paracard Sayısı	8.640.478	8.619.516	8.748.045
*Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.			
** Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.			

Başlıca Sektör Verileri (milyon TL)	31.12.2015	01.04.2016	01.07.2016	YBB Δ
Toplam Mevduat	1.245.289	1.281.633	1.316.216	%5,70
Bankalararası Mevduat	73.920	79.500	79.286	%7,26
Müşteri Mevduatı	1.171.369	1.202.133	1.236.930	%5,60
TL Mevduat	675.001	690.798	725.489	%7,48
YP Mevduat (milyon ABD\$)	171.343	181.820	178.032	%3,90
Vadesiz Müşteri Mevduatı	218.182	222.817	235.953	%8,15
Toplam Krediler	1.346.865	1.364.805	1,414,726	%5,04
TL Krediler	927.992	944.453	980.582	%5,67
YP Krediler (milyon ABD\$)	144.597	149.579	151.210	%4,57
Tüketici Kredileri*	571.934	575.105	589.355	%3,05
Konut	137.893	141.145	145.705	%5,67
Oto	20.329	20.002	20.192	(%0,67)
İhtiyaç	320.123	321.162	327.126	%2,19
Kredi Kartları	93.589	92.796	96.332	%2,93
<i>Kredi / Mevduat Oranı</i>	<i>%108,2</i>	<i>%106,5</i>	<i>%107,5</i>	
Takipteki Krediler	42.705	45.332	47.304	%10,77
<i>Takipteki Krediler Oranı</i>	<i>%3,1</i>	<i>%3,2</i>	<i>%3,2</i>	
<i>Takipteki Kredileri Karşılama Oranı</i>	<i>%75,4</i>	<i>%76,4</i>	<i>%75,8</i>	
Takipteki Tüketici Kredileri	17.056	18.451	19.469	%14,15
<i>Takipteki Tüketici Kredileri Oranı</i>	<i>%2,9</i>	<i>%3,1</i>	<i>%3,2</i>	
Takipteki Kredi Kartları	7.416	7.578	7.461	%0,61
<i>Takipteki Kredi Kartları Oranı</i>	<i>%7,3</i>	<i>%7,5</i>	<i>%7,2</i>	
Yabancı Para Pozisyonu, net (milyon ABD\$)	300	974	55	
Bilanço İçi	(31.435)	(26.163)	(20.901)	
Bilanço Dışı	31.735	27.136	20.957	
Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları *Bireysel Kredileri ve Taksitli Ticari Kredileri içermektedir.				

Garanti Pazar Payları* (%)	YBB Δ	01.07.2016
Toplam Nakdi Krediler	↑	%11,8
TL Krediler	↑	%11,0
YP Krediler	↓	%13,6
Kredi Kartları - Alışveriş cirosu	↑	%20,1
Kredi Kartları - İşyeri cirosu	↑	%20,9
Bireysel Krediler**	↑	%14,7
Toplam Müşteri Mevduatı	↑	%12,3
TL Müşteri Mevduatı	↓	%9,7
YP Müşteri Mevduatı	↑	%15,9
Vadesiz Müşteri Mevduatı	↑	%13,8
Yatırım Fonu	↓	%10,0
*BDDK haftalık veriler - Mevduat Bankaları		
**Bireysel tüketici kredileri, kredi kartları ve diğer tüketici kredileri		

7.1.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2016 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

30.06.2016 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde değişiklik bulunmamaktadır.

7.2 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

7.2.1 Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, genel müdür ve yardımcıları ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiye 1.3 no'lu dipnottan ulaşabilirsiniz.

Denetim Komitesi üyeleri ve iç sistemler kapsamındaki birimlerin yöneticileri hakkında bilgiye aşağıda yer verilmiştir.

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016	Lisans	23 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	26 yıl

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ebru Ogan Knottnerus	Risk Yönetimi Başkanı	01.04.2016	Lisans	25 yıl
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	01.08.2015	Lisans	25 yıl
Emre Özbek	Uyum Müdürlüğü Birim Müdürü	01.08.2015	Lisans	17 yıl
Barış Ersin Gülcan	İç Kontrol Merkezi Birim Müdürü	06.03.2014	Yüksek Lisans	18 yıl
Beyza Yapıcı	Sermaye Ve Operasyonel Risk Müdürlüğü Birim Müdürü	01.04.2016	Lisans	18 yıl
Semra Kuran	Piyasa Riski Ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü Birim Müdürü	01.04.2016	Lisans	19 yıl

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

7.2.2 Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu ve insan kaynakları uygulamaları, politikası ve mali haklara ilişkin bilgileri, KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayımlanan 2015 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

www.garantifaaliyetraporu.com

7.2.3 Bankanın dahil olduğu risk grubu ile yaptığı işlemlere ilişkin bilgilere 5.7 no'lu Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar dipnotundan ulaşabilirsiniz.

7.2.4 Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgilere KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayımlanan 2015 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

www.garantifaaliyetraporu.com

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

7.3 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Haziran 2016 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti Bankası'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2015 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantifaaliyetraporu.com linkinden ulaşabilirsiniz. Ayrıca www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Sayılarla Garanti](#) bölümünden detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

7.4 01.04.2016-30.06.2016 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar

- 6 Nisan 2016 tarihinde, JCR Eurasia Rating Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu 'AAA(Trk)', Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu'nu 'BBB' ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu'nu ise 'BBB+' olarak 'Stabil' görünümleri ile birlikte teyit etmiştir.
- 1,25 milyar Euro karşılığı, 814.625.000 Euro ve 479.325.000 ABD doları tutarında iki ayrı dilimden oluşan 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması 29 Nisan 2016 tarihinde imzalanmıştır. 15 ülkeden 42 bankanın katılımıyla tamamlanan ve dış ticaretin finansmanında kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla Euribor+ % 0,75 ve Libor+ %0,85 olarak gerçekleşmiştir.
- 10 Mayıs 2016 tarihinde, Standard & Poor's Türkiye Garanti Bankası A.Ş. ile ilgili görünümünü yeniden belirlemiştir.
 - Türkiye'nin görünümünün "Durağan"a yükseltilmesini takiben, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin notlarının görünümü de "Negatif"ten "Durağan"a yükseltilmiştir. Durağan görünüm, Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilme notlarından bağımsız kredi profilinin, operasyonlarında olası bir bozulma ile kötüleşmesi durumunda, yabancı ana ortağından destek alacağı beklentisini yansıtmaktadır.
 - Uzun Vadeli YP Kredi Profili Notu BB+ seviyesinde, Uzun Vadeli TL Kredi Profili Notu BB+ seviyesinde,
 - Banka'nın Ortaklarından ve Yerleşik Olduğu Ülkenin Derecelendirilmelerinden Bağımsız Kredi Profili Notu bb+ seviyesinde teyit edilmiştir.
- 11 Mayıs 2016 tarihinde, Moody's Türkiye'nin ulusal not ölçeğini yeniden düzenlemiş ve buna bağlı olarak Garanti Bankası'nın ulusal notunu yeniden belirlemiştir. Garanti Bankası'nın yeni düzenlemelerin sonucunda belirlenen ulusal notu aşağıdaki tabloda sunulmaktadır. Ulusal not görünümü kaldırılmıştır. Kredi notlarında bir değişiklik olmadığı için, yeniden belirlenen ulusal not kredi riskinde herhangi bir değişikliği ifade etmemektedir.
 - Uzun Vadeli Ulusal Not
 - Eski
 - Not:Aa3.tr
 - Görünüm: Negatif
 - Yeni
 - Not:Aa1.tr
 - Görünüm:(Kaldırıldı)

- Kısa Vadeli Ulusal Not
Eski
Not: TR-1
Görünüm: -
Yeni
Not: TR-1
Görünüm: -
- Bankamızın 02.06.2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında; Hollanda’da yerleşik ve Bankamızın %100 iştiraki olan Garanti Holding B.V.’ye 16.300.000 Euro tutarında sermaye artırımını yapılmasına ve Garanti Holding B.V.’nin sermayesinde yapılacak artırım ile ilgili olarak gerekli her türlü işlemlerin yerine getirilebilmesi hususunda Genel Müdürlüğe yetki verilmesine karar verilmiştir.
- 10 Haziran 2016 tarihinde, Fitch Ratings Türkiye Garanti Bankası A.Ş.’nin İhraççı Temerrüt Notlarını, Finansal Kapasite Notunu ve Destek Notunu teyit etmiştir. Derecelendirme notları ile ilgili yapılan açıklamanın tüm listesi aşağıdaki gibidir:
 - Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notları “BBB”; Görünüm Durağan
 - Kısa Vadeli Yabancı Para ve Kısa Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notları “F2”
 - Finansal Kapasite Notu "bbb-"
 - Destek Notu “2”
 - Ulusal Uzun Vadeli Notu “AAA(tur)”; Görünüm Durağan
 - Kıdemli Teminatsız Borçlanma İhraç Notları “BBB”/“F2”
- Bankamızın sahip olduğu 10,00 Euro nominal değerdeki 1 adet Visa Europe Ltd. Hisse senedinin Visa Inc.’e satışına ilişkin hukuki süreç sonuçlanmış olup söz konusu işlem ile ilgili olarak Bankamıza 58.422.751,23 Euro nakit ödeme yapılmış ve 21.215 adet “C Tipi Visa Inc. Hisse Senedi” verilmiştir. Satış işlemi nedeniyle oluşan tüm finansal etkiler Bankamızın 30 Haziran 2016 tarihli mali tablolarına yansıtılacaktır.
- Bankamızın takipteki krediler portföyünde yer alan ve anapara bakiyesi 31 Mayıs 2016 tarihi itibarı ile 139.045.179,13 TL olan; kredi kartı, bireysel destek kredisi ve kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki kredilere ilişkin tahsili gecikmiş alacakları ile 20 Mayıs 2016 tarihi itibarı ile anapara bakiyesi 92.641.397,04 TL. olan; ticari krediler, çek hesapları, kredi kartı, kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki sorunlu ticari kredi alacakları, toplam 17.850.000,00 TL’ye Turkasat Varlık Yönetim AŞ.’ye satılmıştır.
- Bankamız uluslararası piyasalardan 1098 gün vadeli 50 milyon ABD Doları tutarında kredi temin etmiştir.
- 21 Nisan 2015 tarihli açıklamamızda, Rekabet Kurulu'nun Bankamıza idari para cezası verilmesine dair kararına karşı, Bankamızca Ankara 2. İdare Mahkemesi nezdinde açılan iptal davasının Bankamız aleyhine sonuçlandığı ve anılan karara karşı Danıştay nezdinde temyiz başvurusunda bulunulduğu duyurulmuştur.
Danıştay 13. Hukuk Dairesi'nin 2015/2447 Esas, 2015/4606 Karar sayılı kararı ile temyiz başvurumuz reddedilmiştir. Karar tarafımızca tebellüğ edilmiş olup, söz konusu karara karşı yasal süre içerisinde karar düzeltme başvurusunda bulunulacaktır.
- Çin Halk Cumhuriyeti’nden yapılan ithalatın finansmanına yönelik olarak Bankamız The Export-Import Bank of China’dan 300 milyon ABD Doları tutarında 3 yıl vadeli kredi sağlamıştır.

7.5 01.04.2016-30.06.2016 tarihleri arasında gerçekleşen borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar

- 9 Ekim 2015 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu tarafından, bir veya birden fazla ihraç suretiyle gerçekleştirilecek, çeşitli tertip ve vadelerde ve ihraç tarihlerindeki piyasa koşullarına göre belirlenecek sabit ve/veya değişken faiz oranlarına sahip, mevzuatın izin verdiği ölçüde, toplamda 2 milyar Euro veya Türk Lirası da dâhil diğer para birimlerinde muadili tutara kadar, halka arz edilmeksizin, yurtdışında satılmak üzere ipotek teminatlı menkul kıymet ("İTMK") ihraç edilmesi için Genel Müdürlüğün yetkilendirilmesine karar verilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2016/10 sayılı Haftalık Bülteni'nde yurtdışı İTMK ihraç talebinin Kurul tarafından uygun görüldüğü duyurulmuştur.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23 Mart 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 2-3-6 Nisan 2015 tarihlerinde talep toplama ile 07.04.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 370 gün vadeli, TRSGRAN41619 ISIN kodlu, 230.630.775 TL nominal değerli iskontolu tahvilin 11.04.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30 Mart 2016 tarihli onayına istinaden, T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından 6-7-8 Nisan 2016 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono ve tahviller halka arz edilmiştir.

50.000.000 TL nominal değerli, 101 gün vadeli, vade sonu 21/07/2016 olan, Garanti Bankası Bonosu:

- ISIN kodu TRQGRAN71628;
- Yıllık bileşik faizi %10,52042
- Basit faizi %10,14274
- İhraç Fiyatı 97,270 TL

225.000.000 TL nominal değerli, 371 gün vadeli, vade sonu 17/04/2017 olan, İskontolu Tahvil:

- ISIN kodu TRSGRAN41718;
- Yıllık bileşik faizi %11,24055
- Basit faizi %11,25057
- İhraç Fiyatı 89,738 TL

- Bankamızca 63 gün vadeli, 46,795,000.-TL nominal değerdeki yapılandırılmış borçlanma aracının nitelikli yatırımcılara ihracı 19.04.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca 57 gün vadeli, 25,635,000.-TL nominal değerdeki yapılandırılmış borçlanma aracının nitelikli yatırımcılara ihracı 05.05.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10 Kasım 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 18-19-20 Kasım 2015 tarihlerinde talep toplama ile 23 Kasım 2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 175 gün vadeli, TRQGRAN51612 ISIN kodlu, 113.676.839 TL nominal değerli bononun 16.05.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29 Ocak 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 9-10-11 Şubat 2016 tarihlerinde talep toplama ile 12 Şubat 2016 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 94 gün vadeli, TRQGRAN51638 ISIN kodlu, 358.852.671 TL nominal değerli bononun 16.05.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Ocak 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 12-13-14 Ocak 2016 tarihlerinde talep toplama ile 15 Ocak 2016 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 122 gün vadeli, TRQGRAN51620 ISIN kodlu, 114.724.047 TL nominal değerli bononun 16.05.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 4 Mayıs 2016 tarihli onayına istinaden, T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından 12-13 Mayıs 2016 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono ve tahviller halka arz edilmiştir.
70.000.000 TL nominal değerli, 66 gün vadeli, vade sonu 16/05/2016 olan, Garanti Bankası Bonosu:
 - ISIN kodu TRQGRAN71636;
 - Yıllık bileşik faizi %9,90937
 - Basit faizi %9,52977
 - İhraç Fiyatı 98,306 TL
- Bankamızca 116 gün vadeli, 385.700.000.- TL nominal değerdeki bono ve 175 gün vadeli, 102.000.000.- TL nominal değerdeki bononun nitelikli yatırımcılara ihracı 16.05.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca 17 Mart 2016 tarihinde talep toplama ile 18 Mart 2016 tarihinde nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihracı gerçekleştirilen 67 gün vadeli, TR0GRAN005H7 ISIN kodlu, yapılandırılmış borçlanma aracının 24.05.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca 63 gün vadeli, 31.371.081.-TL nominal değerdeki yapılandırılmış borçlanma aracının nitelikli yatırımcılara ihracı 25.05.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca 63 gün vadeli, 7.957.690.-TL nominal değerdeki yapılandırılmış borçlanma aracının nitelikli yatırımcılara ihracı 10.06.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Mart 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 8-14 Mart 2016 tarihlerinde talep toplama ile 15 Mart 2016 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 90 gün vadeli, TRQGRAN61611 ISIN kodlu, 4.959.148 TL nominal değerli bononun 13.06.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 28 Mayıs 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 3-4-5 Haziran 2015 tarihlerinde talep toplama ile 08.06.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 371 gün vadeli, TRSGRAN61617 ISIN kodlu, 290.636.846 TL nominal değerli iskontolu tahvilin 13.06.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca 147 gün vadeli, 300.000.000.- TL nominal değerdeki bono ve 371 gün vadeli, 419.808.574.- TL nominal değerdeki iskontolu tahvilin nitelikli yatırımcılara ihracı 13.06.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca 15-18 Nisan 2016 tarihlerinde talep toplama ile 19.04.2016 tarihinde nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihracı gerçekleştirilen 63 gün vadeli, TR0GRAN005P0 ISIN kodlu, yapılandırılmış borçlanma aracının 21.06.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca GMTN (Global Medium Term Notes) programı kurulmuş ve program kapsamında farklı para birimlerinde ve farklı vadelerde ihraç yapmaya hazır hale getirildiği duyurulmuştur. Program kapsamında SPK tarafından tertip ihraç belgesi düzenlenen işlemler aşağıda listelenmiştir.
 - XS1412584861 ISIN kodlu, 18.05.2017 vadeli, 1.000.000.000 JPY nominal tutarında, ihraç tarihi 17.05.2016
 - XS1431330528 ISIN kodlu, 21.06.2017 vadeli, 2.000.000.000 JPY nominal tutarında, ihraç tarihi 20.06.2016

01.04.2016-30.06.2016 döneminde meydana gelen hususlar kamuya duyurulmuş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde (www.garantiyatirimciliskileri.com) ve aşağıdaki linkte paylaşılmaktadır.

<https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/haberler/kurumsal-aciklamalar/kurumsal-aciklamalari/341/0/0>