

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

30 Eylül 2016
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
24 Ekim 2016

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("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 finansal tablolar, 42,000 bin TL tutarındaki kısmi cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 300,000 bin TL kalan ve Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

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

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer 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 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**



Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Ekim 2016

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN DOKUZ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Özel Amaçlı İşletmeler

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı



Ali Fuat Erbil
Genel Müdür



Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı



Aylin Aktürk
Koordinatör



Javier Bernal Dionis
Denetim Komitesi
Üyesi



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



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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	34
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	36
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	39
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	40
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	46
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	47
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	47
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	47

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	51
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	86
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	88
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	96
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	98
IX.	Bilanço sonrası hususlar	99
X.	Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	100

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	103
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	103

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Sunuş	104
II.	Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	110
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	111
IV.	01.07.2016-30.09.2016 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	112
V.	01.07.2016-30.09.2016 tarihleri arasında gerçekleşen borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	113

1 Genel bilgiler

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 967, yurt dışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın %39.90 hissesine sahip olarak ana ortağı olan BBVA çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

Son olarak; BBVA, 19 Kasım 2014 tarihinde duyurulan ve Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında ve 625,380 TL nominal değerdeki 62,538,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a 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 yanısıra, Avrupa'da sigortacılık, küresel piyasalarda da portföy yönetimi, özel bankacılık ve yatırım bankacılığı gibi alanlarda faaliyet göstermektedir.

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

Doğu Grubu

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada 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
Inigo 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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	24 yıl
Gökhan Erün	GMY-Kurumsal Bankacılık ve 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-KOBİ Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	34 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Teknoloji, Operasyon Merkezi ve 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 içinde payı yoktur.

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

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

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

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

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

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

- Her türlü bankacılık işlemleri,
- Bankacılık Kanunu'nun verdiği imkanlar dahilinde her çeşit teşebbüslere girişmek ve şirket kurmak ve bunların hisse senetlerini satın almak ve satmak,
- Bankacılıkla müteraffik vekalet, sigorta acenteliği, komisyon ve nakliye işleri yapmak,
- Türkiye Cumhuriyeti ve sair resmi ve hususi kuruluşların çıkartacakları borçlanma tahvilleri ile hazine tahvil ve bonoları ve diğer pay senetleri ve tahvilleri satın almak ve satmak,
- Dış memleketlerle iktisadi münasebetleri geliştirmek,
- Bankacılık Kanunu'na aykırı olmamak şartı ile her türlü iktisadi faaliyetlerde bulunmak.

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Eylül 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	1,862,283	29,597,541	31,459,824	2,259,681	23,026,956	25,286,637
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	1,070,583	755,208	1,825,791	1,462,619	684,896	2,147,515
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,070,583	755,208	1,825,791	1,264,501	684,896	1,949,397
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		115,820	7,660	123,480	102,196	21,974	124,170
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		88,106	-	88,106	61,002	-	61,002
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		859,962	742,040	1,602,002	1,095,113	629,983	1,725,096
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		6,695	5,508	12,203	6,190	32,939	39,129
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	198,118	-	198,118
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler	5.1.5	-	-	-	198,118	-	198,118
2.2.4 Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III. BANKALAR	5.1.3	1,018,242	12,720,969	13,739,211	925,430	15,380,736	16,306,166
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		19,484	299,204	318,688	18,715	61,651	80,366
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	299,204	299,204	-	61,069	61,069
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		19,484	-	19,484	18,715	582	19,297
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	18,237,339	4,942,676	23,180,015	19,311,243	5,444,527	24,755,770
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		35,361	162,918	198,279	36,852	311,899	348,751
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		17,556,557	528,580	18,085,137	18,582,761	526,266	19,109,027
5.3 Diğer Menkul Değerler		645,421	4,251,178	4,896,599	691,630	4,606,362	5,297,992
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	113,947,306	72,136,870	186,084,176	101,287,767	70,467,416	171,755,183
6.1 Krediler ve Alacaklar		112,894,419	71,738,143	184,632,562	100,451,440	69,956,397	170,407,837
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullandırılan Krediler	5.7	336,769	1,765,693	2,102,462	331,184	1,782,214	2,113,398
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		112,557,650	69,972,450	182,530,100	100,120,256	68,174,183	168,294,439
6.2 Takipteki Krediler		5,328,320	894,003	6,222,323	4,404,025	1,241,788	5,645,813
6.3 Özel Karşılıklar (-)		4,275,433	495,276	4,770,709	3,567,698	730,769	4,298,467
VII. FAKTÖRİNG ALACAKLARI	5.1.6	1,426,389	726,056	2,152,445	1,948,785	934,822	2,883,607
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	12,024,324	9,282,204	21,306,528	11,980,469	9,336,777	21,317,246
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12,017,599	5,909,187	17,926,786	11,966,880	5,810,098	17,776,978
8.2 Diğer Menkul Değerler		6,725	3,373,017	3,379,742	13,589	3,526,679	3,540,268
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	37,258	3	37,261	37,258	3	37,261
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		37,258	3	37,261	37,258	3	37,261
9.2.1 Mali İştirakler		33,329	-	33,329	33,329	-	33,329
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3,929	3	3,932	3,929	3	3,932
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	114,236	1,336	115,572	114,236	1,166	115,402
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,236	1,336	115,572	114,236	1,166	115,402
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.1.11	1,472,031	3,999,624	5,471,655	1,475,673	3,575,919	5,051,592
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1,740,418	4,407,994	6,148,412	1,770,905	3,982,718	5,753,623
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		268,387	408,370	676,757	295,232	406,799	702,031
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	8,522	274,537	283,059	89,064	591,933	680,997
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		4,604	-	4,604	60,616	7,483	68,099
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		3,918	274,537	278,455	28,448	584,450	612,898
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	3,354,153	157,173	3,511,326	3,268,338	144,551	3,412,889
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	267,903	24,189	292,092	229,407	24,224	253,631
15.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2 Diğer		261,515	24,189	285,704	223,019	24,224	247,243
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	527,761	9,732	537,493	298,970	8,125	307,095
XVII. VERGİ VARLIĞI		340,097	43,182	383,279	433,905	60,696	494,601
17.1 Cari Vergi Varlığı		3	35,404	35,407	9,384	21,594	30,978
17.2 Ertelemiş Vergi Varlığı	5.1.16	340,094	7,778	347,872	424,521	39,102	463,623
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	478,162	12,497	490,659	349,074	17,291	366,365
18.1 Satış Amaçlı		478,162	12,497	490,659	349,074	17,291	366,365
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	5.1.18	3,307,847	633,275	3,941,122	2,491,504	1,903,351	4,394,855
AKTİF TOPLAMI		159,513,920	135,616,276	295,130,196	147,982,138	131,665,040	279,647,178

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 30 Eylül 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	71,551,118	95,608,994	167,160,112	66,208,826	89,925,605	156,134,431
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	663,469	482,844	1,146,313	500,462	421,591	922,053
1.2 Diğer		70,887,649	95,126,150	166,013,799	65,708,364	89,504,014	155,212,378
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	905,101	907,259	1,812,360	1,710,457	912,146	2,622,603
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	2,787,635	35,914,018	38,701,653	3,454,721	35,905,174	39,359,895
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		18,116,833	561,500	18,678,333	12,971,931	3,595,865	16,567,796
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		10,202,337	81	10,202,418	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		1,196,448	-	1,196,448	426,678	-	426,678
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	6,718,048	561,419	7,279,467	12,545,253	3,595,865	16,141,118
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	4,637,688	10,389,613	15,027,301	4,540,183	10,971,414	15,511,597
5.1 Bonolar		1,126,414	-	1,126,414	1,925,100	160,472	2,085,572
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		3,511,274	10,389,613	13,900,887	2,615,083	10,810,942	13,426,025
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.4	8,146,179	1,080,977	9,227,156	7,190,187	1,389,835	8,580,022
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		3,088,776	856,333	3,945,109	2,032,985	1,929,250	3,962,235
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	5.2.5	-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.2.6	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.7	110,679	403,568	514,247	10,928	239,563	250,491
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		110,679	311,584	422,263	10,928	210,635	221,563
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	91,984	91,984	-	28,928	28,928
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	5.2.8	4,763,086	163,884	4,926,970	4,444,409	150,563	4,594,972
12.1 Genel Karşılıklar		3,088,469	81,795	3,170,264	2,957,392	70,584	3,027,976
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		737,888	16,272	754,160	552,104	18,891	570,995
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		261,979	29,523	291,502	221,605	29,687	251,292
12.5 Diğer Karşılıklar		674,750	36,294	711,044	713,308	31,401	744,709
XIII. VERGİ BORCU	5.2.9	382,501	29,567	412,068	660,910	38,678	699,588
13.1 Cari Vergi Borcu		382,357	28,229	410,586	660,910	38,678	699,588
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		144	1,338	1,482	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.11	-	-	-	-	159,792	159,792
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.12	34,484,711	240,176	34,724,887	30,807,168	396,588	31,203,756
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		1,915,555	17,419	1,932,974	1,783,549	189,097	1,972,646
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(190,168)	57,723	(132,445)	(427,264)	143,622	(283,642)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,723,593	6,027	1,729,620	1,760,634	5,249	1,765,883
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	947	-	947
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(326,395)	(46,331)	(372,726)	(258,346)	40,226	(218,120)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		695,698	-	695,698	695,698	-	695,698
16.3 Kâr Yedekleri		24,203,697	222,757	24,426,454	21,016,101	207,491	21,223,592
16.3.1 Yasal Yedekler		1,241,962	29,481	1,271,443	1,199,314	27,314	1,226,628
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		22,137,930	5,961	22,143,891	19,164,305	3,860	19,168,165
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		823,805	187,315	1,011,120	652,482	176,317	828,799
16.4 Kâr veya Zarar		3,907,558	-	3,907,558	3,580,901	-	3,580,901
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		3,907,558	-	3,907,558	3,580,901	-	3,580,901
16.5 Azınlık Payları		257,901	-	257,901	226,617	-	226,617
PASİF TOPLAMI		148,974,307	146,155,889	295,130,196	134,032,705	145,614,473	279,647,178

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARI DÖNEM 30 Eylül 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		163,533,278	277,146,957	440,680,235	150,726,280	239,794,120	390,520,400
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	16,788,877	36,386,409	53,175,286	14,860,696	34,072,026	48,932,722
1.1 Teminat Mektupları		16,762,348	19,190,461	35,952,809	14,828,828	17,880,281	32,709,109
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,029,481	1,029,481	-	1,099,700	1,099,700
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,134,068	343,805	2,477,873	1,950,896	429,466	2,380,362
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		14,628,280	17,817,175	32,445,455	12,877,932	16,351,115	29,229,047
1.2 Banka Kredileri		26,529	2,053,306	2,079,835	20,793	1,517,276	1,538,069
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		26,529	2,053,306	2,079,835	20,793	1,517,276	1,538,069
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	15,009,375	15,009,375	11,075	14,565,263	14,576,338
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	15,009,375	15,009,375	11,075	14,565,263	14,576,338
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	133,267	133,267	-	109,206	109,206
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		40,066,024	13,093,144	53,159,168	37,544,577	12,212,173	49,756,750
2.1 Cayılamaz Taahhütler		39,895,513	12,583,802	52,479,315	37,406,104	11,856,041	49,262,145
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,241,163	6,993,070	8,234,233	35,604	3,211,242	3,246,846
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	2,139	2,139	-	16,628	16,628
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	4,774	4,774	-	5,297	5,297
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6,476,767	5,095,596	11,572,363	6,188,170	7,960,528	14,148,698
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,244,685	-	3,244,685	3,063,075	-	3,063,075
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		23,248	-	23,248	20,529	-	20,529
2.1.9 Kredi Kartı Harcamada Limit Taahhütleri		27,633,285	329,547	27,962,832	26,825,955	240,665	27,066,620
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		12,155	-	12,155	8,561	-	8,561
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		1,264,210	158,676	1,422,886	1,264,210	421,681	1,685,891
2.2 Cayılabilir Taahhütler		170,511	509,342	679,853	138,473	356,132	494,605
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4,510	-	4,510	2,091	-	2,091
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		166,001	509,342	675,343	136,382	356,132	492,514
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	106,678,377	227,667,404	334,345,781	98,321,007	193,509,921	291,830,928
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		11,721,109	27,714,344	39,435,453	7,107,440	16,963,601	24,071,041
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		8,728,407	12,760,472	21,488,879	3,439,355	9,266,494	12,705,849
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,992,702	14,953,872	17,946,574	3,668,085	7,697,107	11,365,192
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		94,957,268	199,953,060	294,910,328	91,213,567	176,546,320	267,759,887
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		10,890,331	16,800,189	27,690,520	13,657,205	19,440,673	33,097,878
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		5,314,370	8,518,192	13,832,562	5,309,452	11,274,973	16,584,425
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,575,961	8,281,997	13,857,958	8,347,753	8,165,700	16,513,453
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		55,462,779	127,604,054	183,066,833	37,602,313	89,917,096	127,519,409
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		24,237,068	52,573,915	76,810,983	14,376,034	34,129,707	48,505,741
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		30,786,531	44,135,305	74,921,836	19,580,059	26,224,265	45,804,324
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		219,590	15,447,417	15,667,007	1,823,110	14,781,562	16,604,672
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		219,590	15,447,417	15,667,007	1,823,110	14,781,562	16,604,672
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		28,303,024	46,186,585	74,489,609	39,582,679	54,883,150	94,465,829
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		11,698,630	20,159,279	31,857,909	16,065,334	26,565,083	42,630,417
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		16,534,789	17,427,956	33,962,745	23,503,191	21,989,969	45,493,160
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	7,739,712	7,739,712	-	6,260,492	6,260,492
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	718,080	718,080	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		14,163	70,779	84,942	3,466	33,803	37,269
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		55,442	70,779	126,221	10,688	33,803	44,491
3.2.4 Futures Para İşlemleri		158,087	254,959	413,046	4,381	283,825	288,206
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		153,644	42,292	195,936	3,965	3,463	7,428
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		4,443	212,667	217,110	416	280,362	280,778
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	17,952	17,952	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	17,952	17,952	-	-	-
3.2.6 Diğer		143,047	9,089,321	9,232,368	366,989	12,021,576	12,388,565
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		616,476,676	454,999,766	1,071,476,442	548,874,581	417,680,618	966,555,199
IV. EMANET KIYMETLER		50,720,939	35,711,421	86,432,360	48,947,357	33,749,852	82,697,209
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		14,860,179	-	14,860,179	14,374,137	-	14,374,137
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		19,908,861	14,238,187	34,147,048	19,795,650	13,838,529	33,634,179
4.3 Tahsile Alınan Çekler		13,187,965	2,648,588	15,836,553	12,307,476	2,576,003	14,883,479
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,453,241	1,089,898	3,543,139	2,234,925	1,215,680	3,450,605
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		73,321	14,148,726	14,222,047	71,631	13,190,928	13,262,559
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	73,018	73,018	-	70,813	70,813
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		237,372	3,513,004	3,750,376	163,538	2,857,899	3,021,437
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		565,755,737	419,288,345	985,044,082	499,927,224	383,930,766	883,857,990
5.1 Menkul Kıymetler		4,421,144	282,372	4,703,516	4,292,190	319,059	4,611,249
5.2 Teminat Senetleri		38,144,187	13,199,689	51,343,876	39,074,083	13,088,941	52,163,024
5.3 Emtia		8,594	-	8,594	3,142	-	3,142
5.4 Varant		-	262,978	262,978	-	292,681	292,681
5.5 Gayrimenkul		134,709,351	82,245,320	216,954,671	113,104,394	71,837,629	184,942,023
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		388,472,291	323,297,937	711,770,228	343,453,245	298,391,829	641,845,074
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		170	49	219	170	627	797
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		780,009,954	732,146,723	1,512,156,677	699,600,861	657,474,738	1,357,075,599

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2015 - 30 Eylül 2015	CARİ DÖNEM 1 Temmuz 2016 - 30 Eylül 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Temmuz 2015 - 30 Eylül 2015
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	16,655,785	13,727,426	5,778,866	4,684,476
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		12,802,127	10,451,891	4,470,740	3,746,605
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		161,837	40,231	63,905	20,247
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		149,087	123,329	53,377	37,870
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,950	4,478	2,223	1,320
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,871,414	2,518,075	965,231	666,895
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		15,252	18,901	5,471	5,252
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,596,484	1,381,018	532,840	390,414
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,259,678	1,118,156	426,920	271,229
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		323,937	293,241	108,713	104,849
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		342,433	296,181	114,677	106,690
II. FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	7,666,824	6,389,356	2,605,468	2,255,544
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5,242,026	4,279,661	1,797,956	1,495,080
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		822,890	885,296	275,562	299,197
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		776,739	499,791	247,778	198,920
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		801,978	707,512	280,153	261,059
2.5 Diğer Faiz Giderleri		23,191	17,096	4,019	1,288
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		8,988,961	7,338,070	3,173,398	2,428,932
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		2,439,785	2,222,649	826,368	755,820
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,214,091	2,910,322	1,092,643	1,013,797
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		249,220	225,001	85,669	79,619
4.1.2 Diğer		2,964,871	2,685,321	1,006,974	934,178
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		774,306	687,673	266,275	257,977
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,317	2,335	798	688
4.2.2 Diğer		771,989	685,338	265,477	257,289
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	9,066	5,387	4	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	(660,603)	(512,123)	(118,057)	(274,475)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		216,894	804,652	102,513	498,892
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(898,233)	(1,686,666)	137,733	(402,071)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		20,736	369,891	(358,303)	(371,296)
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	1,701,978	1,088,597	322,970	309,025
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		12,479,187	10,142,580	4,204,683	3,219,302
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.4.6	2,547,046	1,828,902	869,619	634,991
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	5,002,876	4,834,240	1,637,094	1,703,225
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		4,929,265	3,479,438	1,697,970	881,086
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.4.8	4,929,265	3,479,438	1,697,970	881,086
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	989,199	821,209	363,190	241,187
16.1 Cari Vergi Karşılığı		899,170	423,038	125,697	38,888
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		90,029	398,171	237,493	202,299
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.4.10	3,940,066	2,658,229	1,334,780	639,899
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-	-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-	-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-	-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-	-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-	-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-	-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-	-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-	-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.4.8	-	-	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.4.10	-	-	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	5.4.11	3,940,066	2,658,229	1,334,780	639,899
23.1 Grubun Kârı / Zararı		3,907,558	2,632,863	1,324,901	631,257
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		32,508	25,366	9,879	8,642
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.930	0.627	0.315	0.150

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2015 - 30 Eylül 2015
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	219,230	(1,102,351)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	(38,890)	461
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	183,698	539,442
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(128,623)	89,644
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(63,275)	(190,264)
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(22,865)	224,908
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	149,275	(438,160)
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	3,940,066	2,658,229
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	214,746	106,079
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(97,244)	55,132
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	3,822,564	2,497,018
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	4,089,341	2,220,069

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI																	
			Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçeler	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / Zararı	Geçmiş Dönem Karı / Zararı	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Riskten Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																				
1 Ocak 2015																				
30 Eylül 2015																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi	5.5	4,200,000	772,554	11,880	-	1,179,954	-	16,163,191	414,560	-	3,647,404	88,781	175,034	947	(187,023)	-	26,467,282	193,733	26,661,015
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Yeni Bakiye (I+II)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,179,954	-	16,163,191	414,560	-	3,647,404	88,781	175,034	947	(187,023)	-	26,467,282	193,733	26,661,015
Dönem İçindeki Değişimler																				
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(897,465)	-	-	-	-	-	(897,465)	(10)	(897,475)
VI.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,632,863	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XX.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,647,404)	-	-	-	-	-	-	-	-
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,048,458)	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(31,946)	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,226,197	-	19,170,516	980,838	2,632,863	-	(808,684)	175,403	947	(267,519)	-	28,094,995	217,735	28,312,730
CARI DÖNEM																				
1 Ocak 2016																				
30 Eylül 2016																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	5.5	4,200,000	772,554	11,880	-	1,226,628	-	19,168,165	751,943	-	3,580,901	(283,642)	1,765,883	947	(218,120)	-	30,977,139	226,617	31,203,756
Dönem İçindeki Değişimler																				
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	151,197	-	-	-	-	151,197	(14)	151,183
IV.	Riskten Korunma İşlemlerinden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	8,303	-	-	(39,415)	-	-	-	(31,112)	-	(31,112)
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz HS		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	766	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,907,558	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Kâr Dağıtımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	-	-
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,009,178)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,271,443	-	22,143,891	934,264	3,907,558	-	(132,445)	1,729,620	947	(372,726)	-	34,466,986	257,901	34,724,887

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 30 Eylül 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2015- 30 Eylül 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	4,295,103	1,844,665
1.1.1 Alınan Faizler		14,972,569	12,894,298
1.1.2 Ödenen Faizler		(7,804,431)	(6,986,837)
1.1.3 Alınan Temettüleri		9,062	5,387
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,214,091	2,910,322
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		1,750,153	1,882,567
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		129,102	76,890
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(4,140,706)	(4,193,651)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,372,408)	(978,946)
1.1.9 Diğer		(2,462,329)	(3,765,365)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.6	(5,402,376)	4,592,187
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(1,726)	37,816
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		(3,422,973)	(3,149,694)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(16,001,700)	(30,255,876)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		766,909	(2,447,424)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(4,148,679)	2,033,550
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		15,163,143	30,201,380
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,405,697	5,306,635
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		636,953	2,865,800
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	(1,107,273)	6,436,852
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	2,256,729	(1,223,666)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(645,392)	(214,503)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		75,638	72,182
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(7,332,063)	(6,307,722)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		9,679,515	5,854,885
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(382,802)	(3,590,304)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		861,833	2,961,796
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(1,016,876)	1,241,754
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		5,739,835	6,796,648
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(6,188,501)	(4,986,450)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(568,210)	(568,354)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(90)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		273,207	1,550,143
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	405,787	8,005,083
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	11,740,582	9,999,761
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	12,146,369	18,004,844

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu konsolide 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 ("KGK") tarafından yürürlüğe konulmuş olan Türkiye Muhasebe Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı" na uygun olarak düzenlemektedir.

Konsolide 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 veya borsada işlem gören iştirakler ve bağlı ortaklıklar haricinde tarihi maliyet esasına göre hazırlanmaktadır.

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Eylül 2016 tarihli konsolide finansal tablolarında Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), Garanti Bank Moscow (Garanti Moscow), Garanti Finansal Kiralama AŞ (Garanti Finansal Kiralama), Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ (Garanti Yatırım), Garanti Portföy Yönetimi AŞ (Garanti Portföy), Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ (Garanti Emeklilik), Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ (Garanti Faktoring) ve Garanti Holding BV (Garanti Holding) tam konsolidasyon kapsamına alınan kuruluşlardır.

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

3.4.1 Alım-satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip 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 finansal varlıkların etkin faiz yöntemiyle hesaplanan itfa edilmiş maliyeti ile rayiç değeri arasındaki farkı ifade eden gerçekleşmemiş kâr veya zararlar özkaynak kalemleri içerisinde menkul değerler değerlendirme farkları hesabı altında gösterilmektedir. Satılmaya hazır finansal varlıklar elden çıkarılması durumunda rayiç değer uygulaması sonucunda özkaynak hesaplarında oluşan değer gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

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

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

Maddi olmayan diğer duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği kabul edilen 31 Aralık 2004’e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon 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 kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla, muhasebe politikası değişikliğine gidilerek maddi duran varlıklar içinde yer alan gayrimenkullerin "TMS 16 Maddi Duran Varlıklar" standardı kapsamında maliyet modeli yerine yeniden değerlendirme modeli ile izlenmesi kararı alınmıştır. Bu çerçevede, envanterde kayıtlı tüm gayrimenkuller için bağımsız ekspertiz firmalarına değerlendirme çalışması yaptırılmıştır.

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

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

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

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

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

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

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

Portföyde bulunan binaların yararlı ömrü en azından yılda bir kez gözden geçirilmekte ve beklentilerin önceki tahminlerden farklı olması durumunda, "TMS 8 Muhasebe Politikaları, Muhasebe Tahminlerindeki Değişiklikler ve Hatalar" standardı uyarınca muhasebe tahmininde değişiklik olarak muhasebeleştirilmektedir.

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Geçmiş olaylardan kaynaklanan mevcut bir yükümlülüğün bulunması, yükümlülüğün yerine getirilmesinin muhtemel olması ve yükümlülük tutarının güvenilir bir şekilde ölçülebilmesi durumunda karşılık muhasebeleştirilmektedir. Karşılıklar, bilanço tarihi itibarıyla yükümlülüğün yerine getirilmesi için yapılacak harcamanın Banka yönetimi tarafından yapılan en iyi tahminine göre hesaplanır ve etkisinin önemli olduğu durumlarda bugünkü değerine indirmek için iskonto edilir. Tutarın yeterince güvenilir olarak ölçülemediği ve yükümlülüğün yerine getirilmesi için Banka'dan kaynak çıkma ihtimalinin bulunmadığı durumlarda söz konusu yükümlülük "koşullu" olarak kabul edilmekte ve dipnotlarda açıklanmaktadır.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

	30 Eylül 2016	31 Aralık 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 Artış Oranı	%7.10	%7.10

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

	30 Eylül 2016	
	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya

devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24 Şubat 2011 tarihli ve 150 sayılı yazısı üzerine, 5510 sayılı Sosyal Sigortalar ve Genel Sağlık Sigortası Kanunu'nun geçici 20 nci maddesine göre, Bakanlar Kurulu'nca 14 Mart 2011 tarihinde kararlaştırılmış ve 9 Nisan 2011 tarih ve 27900 sayılı Resmi Gazete'de 2011/1559 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile yayınlanmıştır.

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar vergisi

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

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

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 ödemede yine bu tarihe kadar gerçekleştirilir.

LÜKSEMBURG

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

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

RUSYA

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

ROMANYA

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

3.18.2 Ertelemiş vergiler

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

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

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

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

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

3.18.3 Transfer fiyatlandırması

Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 13 üncü maddesinin “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı” başlığı altında transfer fiyatlandırması konusu işlenmekte olup; 18 Kasım 2007 tarihinde

yayımlanan “Transfer Fiyatlandırması Yoluyla Örtülü Kazanç Dağıtımı Hakkında Genel Tebliğ”i bu konu hakkında uygulamadaki detayları belirlemiştir.

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	4,795,540	3,837,203	605,405	3,231,973	12,470,121
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	4,795,540	3,837,203	605,405	3,231,973	12,470,121
Faaliyet Kârı	1,172,650	1,328,067	418,567	2,000,915	4,920,199
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	9,066	9,066
Vergi Öncesi Kâr	1,172,650	1,328,067	418,567	2,009,981	4,929,265
Vergi Karşılığı	-	-	-	989,199	989,199
Vergi Sonrası Kâr	1,172,650	1,328,067	418,567	1,020,782	3,940,066
Bölüm Varlıkları	59,573,720	125,944,535	80,289,329	29,169,779	294,977,363
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,833	152,833
Toplam Varlıklar	59,573,720	125,944,535	80,289,329	29,322,612	295,130,196
Bölüm Yükümlülükleri	109,600,440	63,957,164	68,934,030	17,913,675	260,405,309
Özkaynaklar	-	-	-	34,724,887	34,724,887
Toplam Yükümlülükler	109,600,440	63,957,164	68,934,030	52,638,562	295,130,196

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,727,277	3,376,421	1,018,621	2,014,874	10,137,193
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,727,277	3,376,421	1,018,621	2,014,874	10,137,193
Faaliyet Kârı	(115,785)	1,787,096	783,439	1,019,301	3,474,051
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,387	5,387
Vergi Öncesi Kâr	(115,785)	1,787,096	783,439	1,024,688	3,479,438
Vergi Karşılığı	-	-	-	821,209	821,209
Vergi Sonrası Kâr	(115,785)	1,787,096	783,439	203,479	2,658,229
Bölüm Varlıkları	54,964,113	115,782,773	79,127,377	29,620,252	279,494,515
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,663	152,663
Toplam Varlıklar	54,964,113	115,782,773	79,127,377	29,772,915	279,647,178
Bölüm Yükümlülükleri	99,097,088	57,963,972	71,210,474	20,171,888	248,443,422
Özkaynaklar	-	-	-	31,203,756	31,203,756
Toplam Yükümlülükler	99,097,088	57,963,972	71,210,474	51,375,644	279,647,178

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

1 Kasım 2015 tarihi itibarıyla muhasebe politikası değişikliğine gidilerek yatırım amaçlı gayrimenkulleri “TMS 40 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller” standardı kapsamında maliyet modeli yerine gerçeğe uygun değer yöntemi ile izleme kararı alınmıştır. Bu çerçevede, Banka envantere kayıtlı tüm yatırım amaçlı gayrimenkuller 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 önceki yıllarda reeskont ederek giderleşen vergi benzeri harç ve yükümlülükler, 31 Aralık 2015 tarihinden itibaren yükümlülük doğuran olayın ortaya çıktığı tarihe göre muhasebeleştirmeye başlanmıştır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 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 hesaplanarak finansal tablolara yansıtılmıştır.

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

Düzeltilme kayıtlarının önceki dönem konsolide finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

<i>30 Haziran 2015</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	757,424	(16,237)	741,187
Diğer Faaliyet Giderleri	3,089,037	41,978	3,131,015
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	591,665	(11,643)	580,022
Dönem Net Kâr/ Zararı	2,064,902	(46,572)	2,018,330

<i>30 Eylül 2015</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	422,433	(52,542)	369,891
Diğer Faaliyet Giderleri	4,814,147	20,093	4,834,240
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	835,735	(14,526)	821,209
Dönem Net Kâr/ Zararı	2,716,338	(58,109)	2,658,229

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin 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	23,637,272	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,890,764	
Kâr	3,909,627	
Net Dönem Kârı	3,909,627	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	947	
Azınlık payları	52,515	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	35,475,559	
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	906,713	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	111,370	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	3,833	6,388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	138,304	230,506
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	12,494	20,823
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 favda olan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,805	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’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	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,174,519	
Çekirdek Sermaye Toplamı	34,301,040	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	94,757	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	8,329	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	34,197,954	
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)	2,750,801	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,750,801	
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'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,750,801	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	36,948,755	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	54	
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	19,631	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	110,223	
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)	36,818,847	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	246,251,829	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.93	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.89	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.95	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.654	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.529	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.952	-
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 (**)	1,074,811	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	344,826	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,170,264	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,750,801	-
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 Ocak 2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

(**) Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Ek-1 73 üncü fıkra kapsamında çekirdek sermayeden indirilmeyen 1,074,811 TL'lik kısım yüzde ikiyüzelli risk ağırlığına tabi tutulmuştur.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	1,932,974	(759,869)	1,173,105	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	1,920,147	(759,869)	1,160,278	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(132,445)	18,200	(114,245)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,729,620	(30,886)	1,698,734	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(372,726)	25,283	(347,443)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	695,698	(772,466)	(76,768)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*) ; ve 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	947	-	947	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	24,426,454	34,591	24,461,045	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Kâr veya Zarar	3,907,558	2,069	3,909,627	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	3,907,558	2,069	3,909,627	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Azınlık Payları	257,901	(205,386)	52,515	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		267,806	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	34,724,887		34,301,040	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			103,086	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			34,197,954	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2,750,801	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			2,750,801	
Özkaynaktan İndirimler (-)			129,908	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			36,818,847	

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

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 4,519,701 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2015: 7,939,559 TL) ve 4,974,058 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2015: 9,437,913 TL) oluşmak üzere 454,357 TL net yabancı para uzun açık pozisyon (31 Aralık 2015: 1,498,354 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2.9920	3.3561
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9920	3.3617
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9780	3.3357
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9760	3.3310
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9750	3.3481
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.9470	3.3036
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.9605	3.3163

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	14,451,102	12,188,217	2,958,222	29,597,541
Bankalar	4,736,808	7,282,754	701,407	12,720,969
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	160,579	332,355	23,202	516,136
Para Piyasalarından Alacaklar	-	299,204	-	299,204
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,316,792	2,558,013	67,871	4,942,676
Krediler (*)	32,302,487	42,586,165	2,849,394	77,738,046
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	807	-	532	1,339
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	117,660	9,164,544	-	9,282,204
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,437	-	1,437
Maddi Duran Varlıklar	71,866	188	77,365	149,419
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	3,536,219	2,027,046	106,597	5,669,862
Toplam Varlıklar	57,694,320	76,439,923	6,784,590	140,918,833
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	801,233	991,132	343,070	2,135,435
Döviz Tevdiat Hesabı	32,098,490	55,098,037	4,862,869	92,059,396
Para Piyasalarına Borçlar	67,122	189,427	304,951	561,500
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,002,908	24,665,708	245,402	35,914,018
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,974,624	7,416,314	998,675	10,389,613
Muhtelif Borçlar	134,085	904,861	42,031	1,080,977
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	53,981	239,667	109,920	403,568
Diğer Yükümlülükler (***)	505,303	995,121	1,393,603	2,894,027
Toplam Yükümlülükler	46,637,746	90,500,267	8,300,521	145,438,534
Net Bilanço Pozisyonu	11,056,574	(14,060,344)	(1,515,931)	(4,519,701)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(11,995,683)	13,934,838	3,034,903	4,974,058
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	16,473,361	58,838,765	9,668,493	84,980,619
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(28,469,044)	(44,903,927)	(6,633,590)	(80,006,561)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	42,557,470	85,807,550	8,192,768	136,557,788
Toplam Yükümlülükler	44,136,917	92,755,644	7,604,786	144,497,347
Net Bilanço Pozisyonu	(1,579,447)	(6,948,094)	587,982	(7,939,559)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,017,703	7,542,704	(122,494)	9,437,913
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18,087,595	48,947,401	8,290,949	75,325,945
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(16,069,892)	(41,404,697)	(8,413,443)	(65,888,032)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 5,601,176 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 294,251 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 1,414,163 TL tutarında altın mevduatı tablosunda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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)

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	22,252,032	-	-	-	-	9,207,792	31,459,824
Bankalar	5,683,774	2,518,077	2,344,638	11,236	-	3,181,486	13,739,211
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,073	13,478	71,369	41,388	32,815	1,659,668	1,825,791
Para Piyasalarından Alacaklar	318,680	-	-	-	-	8	318,688
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,733,103	3,927,476	8,461,954	3,000,778	4,160,738	1,895,966	23,180,015
Verilen Krediler	43,982,995	32,110,609	48,721,401	44,565,983	12,609,438	4,093,750	186,084,176
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,536,815	3,043,390	2,429,291	4,667,562	6,356,377	2,273,093	21,306,528
Diğer Varlıklar	699,537	1,214,481	1,986,015	2,778,120	284,503	10,253,307	17,215,963
Toplam Varlıklar	77,214,009	42,827,511	64,014,668	55,065,067	23,443,871	32,565,070	295,130,196
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,065,657	412,187	224,931	-	-	1,108,219	2,810,994
Diğer Mevduat	87,330,003	26,172,852	15,024,813	1,780,437	5,665	34,035,348	164,349,118
Para Piyasalarına Borçlar	17,963,852	591,677	-	67,122	40,620	15,062	18,678,333
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,227,156	9,227,156
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	204,110	1,398,264	4,583,692	6,741,373	1,795,836	304,026	15,027,301
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,334,117	16,693,799	5,001,108	4,255,726	149,380	267,523	38,701,653
Diğer Yükümlülükler	2,741	13,073	29,743	797	-	46,289,287	46,335,641
Toplam Yükümlülükler	118,900,480	45,281,852	24,864,287	12,845,455	1,991,501	91,246,621	295,130,196
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	39,150,381	42,219,612	21,452,370	-	102,822,363
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(41,686,471)	(2,454,341)	-	-	-	(58,681,551)	(102,822,363)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8,932,341	17,594,625	4,171,445	5,674,338	3,433,025	-	39,805,774
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,596,999)	(9,659,935)	(3,874,032)	(13,539,383)	(10,178,455)	-	(39,848,804)
Toplam Pozisyon	(35,351,129)	5,480,349	39,447,794	34,354,567	14,706,940	(58,681,551)	(43,030)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	237,533	-	-	-	-	25,049,104	25,286,637
Bankalar	7,922,534	2,103,704	2,260,840	8,924	-	4,010,164	16,306,166
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	12,065	62,686	34,492	64,627	34,813	1,740,714	1,949,397
Para Piyasalarından Alacaklar	80,360	-	-	-	-	6	80,366
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,064,920	8,307,301	5,615,120	4,521,806	3,910,727	1,335,896	24,755,770
Verilen Krediler (**)	41,509,895	23,332,111	49,834,084	42,221,450	11,525,190	3,530,571	171,953,301
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	878,945	1,839,476	5,475,789	4,164,735	7,166,113	1,792,188	21,317,246
Diğer Varlıklar	1,133,112	1,547,350	1,871,848	2,719,019	323,575	10,403,391	17,998,295
Toplam Varlıklar	52,839,364	37,192,628	65,092,173	53,700,561	22,960,418	47,862,034	279,647,178
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,493,949	1,433,808	253,033	-	-	1,779,391	6,960,181
Diğer Mevduat	76,676,068	24,774,342	15,012,882	1,221,025	5,862	31,484,071	149,174,250
Para Piyasalarına Borçlar	13,576,686	221,243	2,520,164	190,026	39,310	20,367	16,567,796
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,580,022	8,580,022
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,272,460	1,431,663	2,416,522	6,933,473	3,117,821	339,658	15,511,597
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,293,797	14,500,177	4,855,756	5,461,252	185,718	222,987	39,519,687
Diğer Yükümlülükler	2,596	40,791	9,322	-	-	43,280,936	43,333,645
Toplam Yükümlülükler	109,315,556	42,402,024	25,067,679	13,805,776	3,348,711	85,707,432	279,647,178
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	40,024,494	39,894,785	19,611,707	-	99,530,986
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(56,476,192)	(5,209,396)	-	-	-	(37,845,398)	(99,530,986)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,715,518	8,832,982	11,606,458	5,418,346	2,626,080	-	34,199,384
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,973,392)	(5,600,588)	(9,071,991)	(10,429,335)	(7,396,845)	-	(34,472,151)
Toplam Pozisyon	(52,734,066)	(1,977,002)	42,558,961	34,883,796	14,840,942	(37,845,398)	(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, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.48	-	3.71
Bankalar	0.04-2.00	0.05-3.30	-	9.48-12.40
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.39	5.63	-	7.16-14.56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.50	-	7.93-7.95
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.65-4.88	3.24-11.88	-	9.74-14.47
Verilen Krediler	0.21-13.00	1.00-10.35	3.41	10.00-16.25
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0.19	5.53	-	8.89
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	(0.33)-0.83	0.42-1.61	-	9.34-9.70
Diğer Mevduat	0.01-8.00	0.01-3.77	1.17	6.31-15.00
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.55-2.62	1.49	6.00-11.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.48	2.62-5.13	0.71	10.40-11.85
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.30-6.25	1.00-4.00	-	9.70-12.86

<i>Önceki Dönem</i>	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.35	-	2.90
Bankalar	0.13-1.75	0.05-7.53	-	10.05-14.70
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	4.66	4.64	-	7.07-14.56
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.55-2.25	-	10.00-10.29
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.46-5.50	2.79-11.88	-	9.89-14.47
Verilen Krediler	0.20-14.00	0.67-11.00	3.04	10.00-15.85
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0.19	5.49	-	10.76
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.10-1.13	0.35-1.37	-	10.69-10.80
Diğer Mevduat	0.95-9.00	1.43-3.75	1.19	7.00-11.41
Para Piyasalarına Borçlar	0.05-0.15	0.75-2.75	1.49	6.00-13.72
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.42	4.83	1.01	9.94-11.92
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.25-6.25	0.90-5.44	1.50	11.06-15.75

4.5 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	123,852	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	27,097	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

<i>Önceki Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	123,682	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	27,097	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

4.5.3 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

<i>Cari Dönem</i>	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
		Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	10,997	-	10,997
3	Diğer Hisse Senetleri	-	10,012	-	-	-
	Toplam	-	10,012	10,997	-	10,997

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	11,203	-	11,203
3	Diğer Hisse Senetleri	-	213,303	213,303	-	-	-
	Toplam	-	213,303	213,303	11,203	-	11,203

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari Dönem				
Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi	
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	152,883	152,569	12,206
	Toplam	152,883	152,569	12,206

Önceki Dönem				
Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi	
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	152,663	152,663	12,213
	Toplam	152,663	152,663	12,213

(*) 30 Eylül 2016 tarihli RAV toplamına ilaveten bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Ek-1 73 üncü fıkra ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin dördüncü fıkrasının (ç) bendi kapsamında çekirdek sermayeden indirilmeyen 1,074,811 TL'lik kısım yüzde ikiyüzelli risk ağırlığına tabi tutulmuştur.

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

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

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

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

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

Banka'nın 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.

TL ve YP likidite yönetiminde, varlık ve yükümlülüklerle ilişkin nakit akışı izlenmekte ve ileri vadelerdeki tahmini likidite ihtiyacı öngörülmektedir. Nakit akış analizinde, likidite yönetimi açısından hacim ve değişim hızı itibarıyla likiditeyi etkileyen kalemlere stres uygulanmaktadır.

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

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

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin politikaların oluşturulmasında dikkate alınmaktadır ve bu çerçevede acil eylem planı hazırlanmaktadır.

Banka'da olağan faaliyetler kapsamında likidite riski artışının önlenmesine yönelik mekanizmalar ile olası likidite sıkışıklığı senaryolarını değerlendiren Yönetim Kurulu tarafından onaylanan "Likidite Acil Eylem Planı" dokümanı bulunmaktadır. Elverişli likidite kaynakları, likidite sıkışıklıkları dikkate alınarak belirlenmektedir. Banka bu plan dahilinde likidite riskini, erken uyarı sinyalleri ve likidite riskinin ortaya çıkacağı olası senaryolarda alınabilecek aksiyonlar çerçevesinde izlemektedir.

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 Ocak 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 solo ve konsolide LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla, konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %5.27'si nakit, %47.65'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %47.07'si yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %67.19'unu mevduat, %23.06'sını alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6.04'ünü ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolide LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde yüksek kaliteli varlıklardan kaynaklanan bir artış bulunmaktadır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
	Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			41,514,682
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			41,514,682	25,324,161
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	110,313,212	52,023,352	9,835,985	5,193,280
3 İstikrarlı mevduat	23,906,721	181,094	1,195,336	9,055
4 Düşük istikrarlı mevduat	86,406,491	51,842,258	8,640,649	5,184,226
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	46,086,185	25,901,589	25,645,863	12,213,478
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	33,869,221	22,874,627	16,588,724	11,032,245
8 Diğer teminatsız borçlar	12,216,964	3,026,962	9,057,139	1,181,233
9 Teminatlı borçlar			-	-
10 Diğer nakit çıkışları	52,360,170	14,736,818	11,505,762	9,105,767
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,219,200	8,017,532	8,219,200	8,017,532
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	44,140,970	6,719,286	3,286,562	1,088,234
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	687,344	499,865	34,367	24,993
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52,519,645	35,826,718	2,625,982	1,791,336
16 Toplam Nakit Çıkışları			49,647,960	28,328,855
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	20,251	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	21,158,397	8,391,850	14,791,934	6,535,042
19 Diğer nakit girişleri	1,416,567	4,599,486	1,412,594	4,597,996
20 Toplam Nakit Girişleri	22,595,214	12,991,335	16,204,528	11,133,037
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			41,514,682	25,324,161
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			33,443,431	17,195,818
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%124.27	%149.10

(*) Aysonları itibarıyla hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

Son üç aya ilişkin konsolide Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır:

Dönem	TL+YP	YP
31 Temmuz 2016	%124.76	%175.23
31 Ağustos 2016	%128.96	%136.58
30 Eylül 2016	%119.10	%135.48

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			39,416,728	27,406,063
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			39,416,728	27,406,063
Nakit Çıktıları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	100,556,598	48,941,016	8,499,088	4,340,569
3 İstikrarlı mevduat	31,131,436	11,070,653	1,556,572	553,533
4 Düşük istikrarlı mevduat	69,425,162	37,870,363	6,942,516	3,787,036
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	48,665,532	29,472,577	29,276,756	16,915,052
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	35,289,145	23,871,372	18,171,273	12,386,455
8 Diğer teminatsız borçlar	13,376,387	5,601,205	11,105,483	4,528,597
9 Teminatlı borçlar			288,203	288,203
10 Diğer nakit çıkışları	51,403,023	14,852,599	9,692,156	7,208,597
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,497,322	6,094,576	6,497,322	6,422,203
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	44,905,701	8,758,023	3,194,834	786,394
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	16,748,440	11,718,247	837,422	585,912
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	32,151,508	22,252,881	1,607,575	1,112,644
16 Toplam Nakit Çıkışları			50,201,200	30,450,977
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	19,618	194	194	194
18 Teminatsız alacaklar	21,630,616	8,738,676	15,428,076	6,814,208
19 Diğer nakit girişleri	751,334	290,107	744,547	286,962
20 Toplam Nakit Girişleri	22,401,568	9,028,977	16,172,817	7,101,364
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			39,416,728	27,406,063
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			34,028,384	23,349,613
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%116.04	%118.08

(*) Ay sonları itibarıyla hesaplanan konsolide likidite karşılama oranının son üç ay için hesaplanan ortalaması.

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2015	%104.50	%108.78
30 Kasım 2015	%123.34	%115.35
31 Aralık 2015	%120.27	%130.13

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	7,006,332	24,453,492	-	-	-	-	-	31,459,824
Bankalar	4,758,030	2,582,005	942,387	2,344,757	3,112,032	-	-	13,739,211
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	57,070	381,026	252,176	393,132	361,693	380,694	-	1,825,791
Para Piyasalarından Alacaklar	-	318,688	-	-	-	-	-	318,688
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	198,279	103	216,319	141,223	11,015,773	11,608,318	-	23,180,015
Verilen Krediler (**)	394,167	32,476,518	18,684,374	43,618,804	64,487,964	22,479,022	3,943,327	186,084,176
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	117,660	-	598,080	8,341,952	12,248,836	-	21,306,528
Diğer Varlıklar	2,452,374	1,717,037	1,277,305	1,791,098	3,192,101	470,785	6,315,263	17,215,963
Toplam Varlıklar	14,866,252	62,046,529	21,372,561	48,887,094	90,511,515	47,187,655	10,258,590	295,130,196
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,153,342	1,017,870	412,937	226,845	-	-	-	2,810,994
Diğer Mevduat	39,351,652	81,745,048	26,270,635	15,091,134	1,876,944	13,705	-	164,349,118
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,505,800	5,660,692	12,514,190	13,647,460	5,373,511	-	38,701,653
Para Piyasalarına Borçlar	81	17,974,935	595,407	-	67,122	40,788	-	18,678,333
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	179,451	1,348,935	4,596,894	7,098,982	1,803,039	-	15,027,301
Muhtelif Borçlar	1,040,830	8,088,835	16,397	79,767	341	-	986	9,227,156
Diğer Yükümlülükler (***)	2,883,661	711,122	512,225	524,574	634,766	717,054	40,352,239	46,335,641
Toplam Yükümlülükler	44,429,566	111,223,061	34,817,228	33,033,404	23,325,615	7,948,097	40,353,225	295,130,196
Likidite Açığı	(29,563,314)	(49,176,532)	(13,444,667)	15,853,690	67,185,900	39,239,558	(30,094,635)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(591,725)	421,800	482,022	(123,733)	189,550	-	377,914
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	61,313,260	28,202,912	33,305,939	9,518,154	1,653,462	-	133,993,727
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	61,904,985	27,781,112	32,823,917	9,641,887	1,463,912	-	133,615,813
Gayrinakdi Krediler	-	6,924,823	5,040,185	7,240,510	1,277,264	129,706	85,740,960	106,353,448
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	14,502,821	58,138,733	17,791,403	49,866,067	84,702,069	45,508,194	9,137,891	279,647,178
Toplam Yükümlülükler	42,572,000	98,859,842	30,284,090	36,940,489	25,072,261	9,049,355	36,869,141	279,647,178
Likidite Açığı	(28,069,179)	(40,721,109)	(12,492,687)	12,925,578	59,629,808	36,458,839	(27,731,250)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(9,927)	(59,699)	(650,163)	32,032	87,117	-	(600,640)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	46,286,344	20,165,592	38,984,741	12,510,105	1,344,295	-	119,291,077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	46,296,271	20,225,291	39,634,904	12,478,073	1,257,178	-	119,891,717
Gayrinakdi Krediler	-	4,256,442	1,122,260	8,073,184	1,221,929	126,820	83,888,837	98,689,472

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

(**) Finansal tablolarda, 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 198,118 TL (30 Eylül 2016: -) tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.12 (31 Aralık 2015: %7.85) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi, ana sermayedeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %11.47 ve bilanço içi risk tutarı %7.93 artarken, bilanço dışı kalemler %8.20 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 27 baz puanlık bir artış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> ^(***)	<i>Önceki Dönem</i> ^(***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı ^(*) ^(**)	283,005,590	274,837,997
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark ^(**)	4,242,105	4,809,181
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(7,690,289)	(7,361,166)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	14,844,873	13,578,561
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4,386	3,948
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7	Toplam risk tutarı	415,593,857	385,659,874

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

(**) Cari dönem için 30 Haziran 2016 uyarınca hazırlanan, önceki dönem için 31 Aralık 2015 uyarınca hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

		<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Önceki Dönem</i> (*)
Bilanço içi varlıklar			
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	296,389,753	274,606,088
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(371,769)	(299,347)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	296,017,984	274,306,741
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,019,106	2,589,359
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7,713,468	7,379,472
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	9,732,574	9,968,831
Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1,419,107	1,173,806
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,419,107	1,173,806
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	108,428,578	100,214,444
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4,386)	(3,948)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	108,424,192	100,210,496
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	33,741,214	30,270,121
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	415,593,857	385,659,874
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%8.12	%7.85

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

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

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

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

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

Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisi, değer yaratarak sürdürülebilir büyümeye devam etme stratejisi çerçevesinde, faaliyetleri ile uyumlu, uluslararası standartlara ve yerel düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin ölçülerek risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum dağıtılması ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. 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 kurulunun 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 kuruluna raporlama yapmak, birimler ile ilgili iç kontrol, iç denetim ve risk raporlarını değerlendirmek ve bu birimlerde ortaya çıkan riskleri, eksiklikleri veya hataları gidermek ya da alınması gerekli görülen tedbirleri almak ve risk limitlerini belirleme sürecine katılmak üst düzey 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 kuruluna 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 kuruluna 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 kırılmalıkların 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	212,836,091	212,052,500	17,026,887
2	Standart yaklaşım	212,836,091	212,052,500	17,026,887
3	İçsel dercelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3,652,857	2,769,808	292,229
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,652,857	2,769,808	292,229
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD dercelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	5,090,850	6,826,925	407,268
17	Standart yaklaşım	5,090,850	6,826,925	407,268
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	21,096,899	18,707,904	1,687,752
20	Temel gösterge yaklaşımı	21,096,899	18,707,904	1,687,752
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altında tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	3,575,132	1,157,480	286,011
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	246,251,829	241,514,617	19,700,147

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Konsolide kedi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar

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

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

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

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

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

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,436,843	764,148	1,313,085	886,047
TCMB	425,440	27,975,369	946,596	21,896,042
Diğer	-	858,024	-	244,867
Toplam	1,862,283	29,597,541	2,259,681	23,026,956

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	425,440	3,521,876	946,596	1,556,782
Vadeli Serbest Hesap	-	132	-	5
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	24,453,361	-	20,339,255
Toplam	425,440	27,975,369	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 kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	11,265	-	11,930	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,025	-	8,814	-
Toplam	13,290	-	20,744	-

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	131,601	68,370	242,997	45,551
Swap İşlemleri	484,955	600,679	373,851	457,241
Futures İşlemleri	186	-	126	34
Opsiyonlar	230,834	65,321	442,563	106,896
Diğer	12,386	7,670	35,576	20,261
Toplam	859,962	742,040	1,095,113	629,983

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

Yoktur.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	948,054	1,325,980	880,565	857,677
Yurtdışı	70,188	11,394,989	44,865	14,523,059
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,018,242	12,720,969	925,430	15,380,736

Yurtdışı bankalar hesabında 6,833,734 TL (31 Aralık 2015: 7,554,736 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 113,831 TL'si (31 Aralık 2015: 96,799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 85,680 TL'si (31 Aralık 2015: 65,058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

zorunlu karşılık olarak, 6,634,223 TL'si (31 Aralık 2015: 7,392,879 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 248,351 TL (31 Aralık 2015: 153,035 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3,758,248	27,101	2,170,335	30,909
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,268,868	132,187	10,879,108	1,220,819
Toplam	9,027,116	159,288	13,049,443	1,251,728

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	21,327,056	23,594,194
Borsada İşlem Gören	20,823,585	22,960,201
Borsada İşlem Görmeyen	503,471	633,993
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	152,108	83,886
Borsada İşlem Gören	71,149	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	80,959	76,217
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,700,851	1,077,690
Toplam	23,180,015	24,755,770

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	1	138,508	146	408,529
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1	138,508	146	408,529
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,093,323	429,791	2,113,052	263,954
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	285,897	128	250,323	88
Toplam	2,379,221	568,427	2,363,521	672,571

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	176,031,791	3,211,566	385,727	8,600,771	3,152,107	728,283
İşletme Kredileri	21,223,151	533,420	30,705	936,237	451,622	137,350
İhracat Kredileri	8,160,323	189,728	-	248,484	114,888	15,879
İthalat Kredileri	432,346	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,663,232	39,136	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	41,572,496	1,668,128	41,620	1,892,027	557,929	69,382
Kredi Kartları	18,070,563	-	313,402	570,721	-	314,085
Diğer	79,909,680	781,154	-	4,953,302	2,027,668	191,587
İhtisas Kredileri	-	1,170	16,378	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	176,031,791	3,212,736	402,105	8,600,771	3,152,107	728,283

Önceki Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	162,686,478	2,291,261	276,436	7,919,477	3,230,745	629,728
İşletme Kredileri	17,872,912	180,074	247	946,741	358,070	85,849
İhracat Kredileri	7,800,944	9,384	-	143,651	67,004	35,188
İthalat Kredileri	556,941	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler (*)	6,982,885	58,193	-	132	-	-
Tüketici Kredileri	37,734,044	1,646,397	41,238	1,785,596	625,868	54,626
Kredi Kartları	16,489,862	-	233,976	590,080	-	406,106
Diğer	75,248,890	397,213	975	4,453,277	2,179,803	47,959
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	162,686,478	2,291,261	276,436	7,919,477	3,230,745	629,728

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6,218,978 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2015: 5,781,904 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	33,402	4,639	-	38,041
İpotek	3,736,336	913,892	-	4,650,228
Rehin	865,781	65,612	-	931,393
Çek Senet	2,443	539,194	-	541,637
Diğer	1,421,097	30,323	-	1,451,420
Teminatsız	78,964	338,367	570,721	988,052
Toplam	6,138,023	1,892,027	570,721	8,600,771

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	17,538	2,356	-	19,894
İpotek	2,863,780	690,628	-	3,554,408
Rehin	779,317	59,788	-	839,105
Çek Senet	86,223	574,200	-	660,423
Diğer	1,420,354	55,544	-	1,475,898
Teminatsız	376,589	403,080	590,080	1,369,749
Toplam	5,543,801	1,785,596	590,080	7,919,477

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	658,250	763,994	170,177	1,592,421
61-90 Gün Arası	173,360	302,412	78,124	553,896
Diğer	5,306,413	825,621	322,420	6,454,454
Toplam	6,138,023	1,892,027	570,721	8,600,771

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	205,542	638,582	152,905	997,029
61-90 Gün Arası	62,063	237,112	46,294	345,469
Diğer	5,276,196	909,902	390,881	6,576,979
Toplam	5,543,801	1,785,596	590,080	7,919,477

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	2,741,075	3,054,209
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	208,157	57,631
5 üzeri uzatılanlar	263,504	40,267
Toplam	3,212,736	3,152,107

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Değişiklik Sayısı	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
1 veya 2 defa uzatılanlar	2,075,566	2,931,843
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	113,500	282,995
5 üzeri uzatılanlar	102,195	15,907
Toplam	2,291,261	3,230,745

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
0 - 6 ay	455,909	729,050
6 - 12 ay	572,153	172,376
1 - 2 yıl	1,408,088	204,330
2 - 5 yıl	641,731	1,483,004
5 yıl ve üzeri	134,855	563,347
Toplam	3,212,736	3,152,107

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
0 - 6 ay	415,294	568,609
6 - 12 ay	384,555	149,541
1 - 2 yıl	906,567	393,138
2 - 5 yıl	518,517	1,595,093
5 yıl ve üzeri	66,328	524,364
Toplam	2,291,261	3,230,745

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	803,880	39,581,873	40,385,753
Konut Kredisi	31,152	20,765,406	20,796,558
Taşıt Kredisi	50,858	1,850,317	1,901,175
İhtiyaç Kredisi	721,870	16,966,150	17,688,020
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	155,784	155,784
Konut Kredisi	-	155,133	155,133
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	649	649
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	170,776	2,100,881	2,271,657
Konut Kredisi	2,328	1,012,326	1,014,654
Taşıt Kredisi	135	10,648	10,783
İhtiyaç Kredisi	8,489	772,001	780,490
Diğer	159,824	305,906	465,730
Bireysel Kredi Kartları-TP	15,334,595	538,765	15,873,360
Taksitli	7,395,387	538,765	7,934,152
Taksitsiz	7,939,208	-	7,939,208
Bireysel Kredi Kartları-YP	92,795	100,254	193,049
Taksitli	10,182	-	10,182
Taksitsiz	82,613	100,254	182,867
Personel Kredileri-TP	20,896	91,459	112,355
Konut Kredisi	-	1,215	1,215
Taşıt Kredisi	-	67	67
İhtiyaç Kredisi	20,896	90,177	111,073
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	30	326	356
Konut Kredisi	-	326	326
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	30	-	30
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,190	60,675	61,865
Konut Kredisi	69	24,631	24,700
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	209	29,455	29,664
Diğer	912	6,589	7,501
Personel Kredi Kartları-TP	106,766	689	107,455
Taksitli	44,857	689	45,546
Taksitsiz	61,909	-	61,909
Personel Kredi Kartları-YP	2,101	1,766	3,867
Taksitli	270	-	270
Taksitsiz	1,831	1,766	3,597
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	476,753	-	476,753
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	17,009,782	42,632,472	59,642,254

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	686,529	36,127,574	36,814,103
Konut Kredisi	25,062	18,582,778	18,607,840
Taşıt Kredisi	37,616	1,522,036	1,559,652
İhtiyaç Kredisi	623,722	16,022,760	16,646,482
Diğer	129	-	129
Tüketici Kredileri-Dövizde 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	240,634	1,642,295	1,882,929
Konut Kredisi	2,222	767,902	770,124
Taşıt Kredisi	22	7,551	7,573
İhtiyaç Kredisi	5,065	714,582	719,647
Diğer	233,325	152,260	385,585
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	65,391	97,835	163,226
Taksitli	2,685	-	2,685
Taksitsiz	62,706	97,835	160,541
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-Dövizde Endeksli	141	330	471
Konut Kredisi	-	330	330
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	141	-	141
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,082	61,862	62,944
Konut Kredisi	137	22,904	23,041
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	238	32,620	32,858
Diğer	707	6,338	7,045
Personel Kredi Kartları-TP	92,376	460	92,836
Taksitli	37,692	460	38,152
Taksitsiz	54,684	-	54,684
Personel Kredi Kartları-YP	804	1,586	2,390
Taksitli	86	-	86
Taksitsiz	718	1,586	2,304
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	496,664	-	496,664
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	15,880,577	38,743,677	54,624,254

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,680,838	10,350,220	12,031,058
İşyeri Kredileri	2,323	783,091	785,414
Taşıt Kredileri	103,179	1,990,011	2,093,190
İhtiyaç Kredileri	1,575,336	7,577,118	9,152,454
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	199,961	2,088,274	2,288,235
İşyeri Kredileri	-	54,501	54,501
Taşıt Kredileri	6,766	626,894	633,660
İhtiyaç Kredileri	193,195	1,406,879	1,600,074
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	822,328	1,528,211	2,350,539
İşyeri Kredileri	-	759	759
Taşıt Kredileri	-	13,394	13,394
İhtiyaç Kredileri	1,681	47,146	48,827
Diğer	820,647	1,466,912	2,287,559
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,442,993	9,465	2,452,458
Taksitli	1,116,597	9,465	1,126,062
Taksitsiz	1,326,396	-	1,326,396
Kurumsal Kredi Kartları-YP	11,095	-	11,095
Taksitli	187	-	187
Taksitsiz	10,908	-	10,908
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	1,006,943	-	1,006,943
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,164,158	13,976,170	20,140,328

<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	785,391	1,455,176	2,240,567
İşyeri Kredileri	-	925	925
Taşıt Kredileri	84	12,304	12,388
İhtiyaç Kredileri	76	33,446	33,522
Diğer	785,231	1,408,501	2,193,732
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	5,084,834	13,026,092	18,110,926

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	172,726,348	159,973,425
Yurtdışı Krediler (*)	11,906,214	10,632,530
Toplam	184,632,562	170,605,955

(*) Finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla 198,118 TL (30 Eylül 2016: yoktur) tutarındaki kredi "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	11,576	200
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	11,576	200

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	663,421	687,181
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,015,815	661,583
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,091,473	2,949,703
Toplam	4,770,709	4,298,467

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<i>Cari Dönem</i>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	373,584	677,087	920,690
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,459	4,998	82,171
Toplam	382,043	682,085	1,002,861
<i>Önceki Dönem</i>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	369,957	237,457	668,876
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,678	2,694	33,007
Toplam	378,635	240,151	701,883

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,123,595	889,101	3,633,117
Dönem İçinde İntikal (+)	2,590,564	49,384	131,219
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	2,485	2,199,021	1,567,263
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,261,067	1,504,553	3,151
Dönem İçinde Tahsilat (-)	431,780	241,257	363,730
Aktiften Silinen (-) (*)	19,701	7,974	1,130,213
Kurumsal ve Ticari Krediler	19,315	4,724	545,614
Bireysel Krediler	373	2,043	353,296
Kredi Kartları	13	1,207	231,303
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,004,096	1,383,722	3,834,505
Özel Karşılık (-)	663,421	1,015,815	3,091,473
Bilançodaki Net Bakiyesi	340,675	367,907	743,032

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	675,966	919,137	2,790,951
Dönem İçinde İntikal (+)	2,586,434	179,228	210,323
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	25,850	1,610,011	1,585,241
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,637,208	1,568,587	15,308
Dönem İçinde Tahsilat (-)	454,957	247,350	578,638
Aktiften Silinen (-) (*)	72,490	3,338	359,452
Kurumsal ve Ticari Krediler	72,430	3,276	185,777
Bireysel Krediler	57	8	125,888
Kredi Kartları	3	54	47,787
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	1,123,595	889,101	3,633,117
Özel Karşılık (-)	687,181	661,583	2,949,703
Bilançodaki Net Bakiyesi	436,414	227,518	683,414

(*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,826,030	1,486,364	986,073	4,298,467
Dönem İçi İntikal (+)	1,116,708	785,981	450,789	2,353,478
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	39	-	-	39
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	153,078	397,004	179,138	729,220
Aktiften Silinen (-) (**)	569,583	350,824	231,570	1,151,977
Dönem Sonu Bakiyesi	2,220,038	1,524,517	1,026,154	4,770,709

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,512,557	1,065,533	707,657	3,285,747
Dönem İçi İntikal (+)	825,317	932,704	535,337	2,293,358
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	253,083	387,875	208,972	849,930
Aktiften Silinen (-) (**)	258,761	123,998	47,949	430,708
Dönem Sonu Bakiyesi	1,826,030	1,486,364	986,073	4,298,467

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

(**) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<i>Cari Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	259,590	546,792	1,223,122
Özel Karşılık (-)	84,545	343,753	870,700
Bilançodaki Net Bakiyesi	175,045	203,039	352,422
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	518,143	170,186	1,307,310
Özel Karşılık (-)	226,212	92,719	982,861
Bilançodaki Net Bakiyesi	291,931	77,467	324,449

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem (Net)	340,675	367,907	743,032
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,004,096	1,383,722	3,833,189
Özel Karşılık Tutarı (-)	663,421	1,015,815	3,090,157
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	340,675	367,907	743,032
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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	436,414	227,518	683,414
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,123,595	889,101	3,631,801
Özel Karşılık Tutarı (-)	687,181	661,583	2,948,387
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	436,414	227,518	683,414
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	17,797	164	-	17,961
İpotek	1,438,221	123,520	-	1,561,741
Rehin	450,278	45,963	-	496,241
Çek Senet	275,989	8,807	-	284,796
Diğer	993,460	1,053,846	-	2,047,306
Teminatsız	306,702	480,967	1,026,609	1,814,278
Toplam	3,482,447	1,713,267	1,026,609	6,222,323

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	16,662	201	-	16,863
İpotek	1,046,662	90,285	-	1,136,947
Rehin	444,581	53,690	-	498,271
Çek Senet	369,173	9,390	-	378,563
Diğer	641,807	1,072,225	-	1,714,032
Teminatsız	459,543	453,027	988,567	1,901,137
Toplam	2,978,428	1,678,818	988,567	5,645,813

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 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5.577.826	2.093.040	4.956.015	2.108.752
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.798.463	184.292	4.081.537	317.809
Toplam	7.376.289	2.277.332	9.037.552	2.426.561

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	17,926,786	17,776,978
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	17,926,786	17,776,978

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	19,091,095	19,522,643
Borsada İşlem Görenler	18,884,033	19,106,455
Borsada İşlem Görmeyenler	207,062	416,188
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,215,433	1,794,603
Toplam	21,306,528	21,317,246

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,317,246	20,667,042
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	289,282	2,034,482
Yıl İçindeki Alımlar	356,827	1,149,619
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(1,080,691)	(2,971,993)
Değerleme Etkisi	423,864	438,096
Dönem Sonu Toplamı	21,306,528	21,317,246

Önceki dönemde;

(*) İlgili mevzuatın (TMS 39) yatırımların satışına ve sınıflamasına izin verdiği sınırlar dahilinde 300,000,000 USD krediye bağlı tahvil vadesinden önce satılmıştır.

5.1.8 İştirakler

5.1.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	9,832	8,307	998	589	3	1,119	941	-
2	68,992	39,246	47,932	383	-	9,586	5,165	-
3	744,074	71,501	3,899	7,371	762	(2,265)	260	-
4	7,429,453	951,843	97,622	151,369	4,789	119,604	87,910	-
5	1,047,921	991,504	205,144	17,101	955	171,406	237,963	-
6	171,986	123,290	118,180	1,917	17	10,180	17,046	-
7	450,139,064	54,629,350	684,192	6,120,123	2,238,649	20,736,851	8,529,957	-
8	315,606	308,991	6,315	8,162	-	10,000	10,141	-

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

(1) Finansal veriler 30 Haziran 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	35,502	35,221	50	345	1,352	1,648	99	18,880

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	686	792
Dönem İçi Hareketler	(62)	(106)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	(62)	(106)
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	624	686
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	624	686
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	624	686
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	624	686
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler (net)*Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların sermaye yeterlilik durumuna ilişkin bilgiler*

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	463,992	357,848	1,293,405
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	43,542
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894,029	440,006	(268,832)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	530,153	43,905	44,223
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	39,348	95,761	10,895
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,927,522	937,520	1,123,233
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	45,178	399	245,166
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	93	7,753
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	9,484	4,327	117,661
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	7,153
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	54,662	4,819	377,733
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,872,860	932,701	745,500
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	6,322	2,884	83,209
Ana Sermaye Toplamı	1,866,538	929,817	662,291
KATKI SERMAYE	268,488	-	68,025
SERMAYE	2,135,026	929,817	730,316
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 (-)	-	465	-
ÖZKAYNAK	2,135,026	929,352	730,316

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	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	-	12,000	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,738,930	885,649	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	9,148
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	321,018
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,640,280	882,786	646,397
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	9,427	3,527	119,982
Ana Sermaye Toplamı	1,630,853	879,259	526,415
KATKI SERMAYE	253,368	-	57,607
SERMAYE	1,884,221	879,259	584,022
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 (-)	-	-	-
ÖZKAYNAK	1,884,221	879,259	584,022

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	70,355	64,290	67	1,906	166	47	6,901	-	-
2	24,620	19,977	950	466	99	1,819	1,394	-	-
3	8,169	7,875	27	310	245	(538)	1,951	-	-
4	2,612	1,798	528	-	52	103	131	-	-
5	2,195	1,960	55	179	35	513	749	-	-
6	3,556	3,556	3,549	-	-	(1)	(1)	-	-
7	986,774	69,864	843,507	27	-	5,323	14,847	-	-
8	2,214	1,944	-	-	-	1,102	1,076	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	4,342,264	3,604,139
Dönem İçi Hareketler	644,520	738,125
Alışlar ve Sermaye Artırımları	53,484	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	430,592	470,481
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	160,444	267,644
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,986,784	4,342,264
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme (*)	4,986,784	4,342,264

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	2,026,991	1,764,623
Sigorta Şirketleri	1,074,811	916,536
Faktoring Şirketleri	148,097	135,644
Leasing Şirketleri	935,550	871,165
Finansman Şirketleri	801,335	654,296
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	148,097	135,644
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

	Ünvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Ana Ortaklık Banka'nın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Konsolide Edilen Diğer Ortakların Pay Oranı (%)	Konsolidasyon Yöntemi
1	Garanti Finansal Kiralama AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
2	Garanti Faktoring Hizmetleri AŞ	İstanbul/Türkiye	81.84	-	Tam Konsolidasyon
3	Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
4	Garanti Portföy Yönetimi AŞ	İstanbul/Türkiye	100.00	-	Tam Konsolidasyon
5	Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	İstanbul/Türkiye	84.91	-	Tam Konsolidasyon
6	Garanti Bank International NV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
7	Garanti Bank Moscow	Moskova/Rusya	99.94	-	Tam Konsolidasyon
8	Garanti Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
9	G Netherlands BV	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
12	Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,225,106	937,121	67,991	303,001	-	95,761	93,466	-
2	2,301,607	180,867	7,328	188,911	-	15,105	17,523	-
3	124,659	65,668	11,427	985	1,992	18,201	3,697	-
4	55,941	49,043	4,554	3,186	-	9,772	5,734	-
5	1,666,647	1,265,946	37,671	110,385	2,045	186,611	146,453	-
6	16,328,396	1,878,902	87,622	418,958	74,020	39,347	24,034	-
7	303,044	154,055	25,880	6,702	7,641	1,298	(5,863)	-
8	1,142,814	1,142,728	-	-	-	(154)	(169)	-
9	1,222,858	1,064,547	-	36	-	26,768	1,526	-
10	6,674,782	908,673	58,759	197,967	22,092	(5,509)	53,167	-
11	492,672	67,414	4,432	22,531	-	7,152	5,687	-
12	331,200	43,957	4,499	33,461	-	10,853	14,790	-

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,554,816	2,253,738	2,192,663	1,883,470
1-5 Yıl Arası	3,265,576	2,909,271	3,194,715	2,824,748
5 Yıldan Fazla	328,020	308,646	366,245	343,374
Toplam	6,148,412	5,471,655	5,753,623	5,051,592

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6,148,412	5,753,623
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(676,757)	(702,031)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5,471,655	5,051,592

5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	4,604	-	60,616	7,483
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	3,918	274,537	28,448	584,450
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	8,522	274,537	89,064	591,933

30 Eylül 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	33,574,102	9,958	396,663	18,791,415	101,340	120,219
-TL	9,728,407	8,522	110,679	5,239,355	89,064	10,928
-YP	23,845,695	1,436	285,984	13,552,060	12,276	109,291
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,861,351	273,101	117,584	5,279,626	579,657	130,272
-TL	1,992,701	-	-	1,868,085	-	-
-YP	3,868,650	273,101	117,584	3,411,541	579,657	130,272
Toplam	39,435,453	283,059	514,247	24,071,041	680,997	250,491

5.1.12.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
					Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	168,723	2,036	(187,125)	(16,366)	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	26,077	1,848	(18,138)	9,787	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	27,674	720	(107,080)	1,539	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(15,716)	-	(109,920)	(125,636)	

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
					Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	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)	

5.1.12.1.2 Nakit akım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalemler	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	-	(25)	(103)	(101)	(14)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	3,917	(80,344)	(71,409)	(14,269)	(1,874)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1,437	(3,951)	(2,303)	(2,647)	(125)
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	273,101	-	(45,562)	(69,972)	62
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(7,664)	(3,855)	3,787	-

Dönem içerisinde, bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan zarar 619 TL'dir (31 Aralık 2015: 1,238 TL kar), özkaynaklarda muhasebeleştirilen tutar yoktur (31 Aralık 2015: 619 TL zarar).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde öz kaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli 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

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	307,095	296,191
Satın Alımlar	228,791	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	(18,009)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	1,607	29,279
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	(366)
Dönem Sonu Bakiyesi	537,493	307,095

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

31 Aralık 2015 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan 25,734 TL tutarındaki kazanç diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Eylül 2016 itibarıyla 347,872 TL (31 Aralık 2015: 463,623 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Eylül 2016 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 619,943 TL (31 Aralık 2015: 701,422 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 272,071 TL (31 Aralık 2015: 237,799 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>
Karşılıklar (*)	1,018,785	205,692	849,242	170,497
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	462,067	86,138	725,454	172,572
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,722,894)	(24,458)	(1,810,410)	(27,620)
Diğer	418,185	80,500	823,326	148,174
Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	176,143	347,872	587,612	463,623

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 90,029 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2015: 398,171 TL) kar/zarar tablosunda, 22,865 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015: 100,910 TL ertelenmiş vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	375,548	186,179
Birikmiş Amortisman	(9,183)	(7,972)
Net Defter Değeri	366,365	178,207
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	200,549	279,871
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(69,683)	(90,648)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,037	3,886
Değer Artışı/Azalışı (-)	(2,473)	(1,583)
Amortisman Bedeli	(6,252)	(5,097)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	1,116	1,729
Maliyet	505,057	375,548
Birikmiş Amortisman	(14,398)	(9,183)
Net Defter Değeri	490,659	366,365

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 317,722 TL'dir (31 Aralık 2015: 258,845 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler**5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gavrimenkul Satışından	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	15,112	-
Diğer Varlıkların Satışından	2,287	3,127
Toplam	17,399	3,127

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	449,268	440,202
Peşin Ödenen Vergiler	35,407	30,978

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	8,826,034	-	3,236,315	37,964,042	647,520	394,327	499,893	4,467	51,572,598
Döviz Tevdiat Hesabı	21,196,816	-	7,684,861	36,865,746	3,729,932	8,086,641	14,443,602	51,798	92,059,396
Yurt İçinde Yer. K.	14,207,775	-	6,651,056	33,115,021	2,027,492	1,188,661	1,207,751	50,707	58,448,463
Yurt Dışında Yer.K	6,989,041	-	1,033,805	3,750,725	1,702,440	6,897,980	13,235,851	1,091	33,610,933
Resmi Kur. Mevduatı	1,095,577	-	3,573	45,745	118	535	51	-	1,145,599
Tic. Kur. Mevduatı	6,767,703	-	3,895,389	4,887,581	263,786	147,482	217,774	-	16,179,715
Diğ. Kur. Mevduatı	195,035	-	102,495	994,072	12,903	408,994	264,148	-	1,977,647
Kıymetli Maden DH	1,270,487	-	-	17,377	-	6,087	120,212	-	1,414,163
Bankalararası Mevduat	1,153,342	-	402,829	131,752	852,189	193,311	77,571	-	2,810,994
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	5,290	-	64,065	15,007	280,811	41,881	2,161	-	409,215
Yurt Dışı Bankalar	704,558	-	338,764	116,745	571,378	151,430	75,410	-	1,958,285
Katılım Bankaları	443,494	-	-	-	-	-	-	-	443,494
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	40,504,994	-	15,325,462	80,906,315	5,506,448	9,237,377	15,623,251	56,265	167,160,112

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7,210,589	-	3,017,987	34,280,140	1,118,714	331,736	481,267	4,699	46,445,132
Döviz Tevdiat Hesabı	21,211,733	-	7,390,379	31,760,376	4,087,063	4,362,671	14,824,285	56,573	83,693,080
Yurt İçinde Yer. K.	14,335,218	-	6,434,951	28,233,795	2,651,959	1,081,183	839,169	55,408	53,631,683
Yurt Dışında Yer.K	6,876,515	-	955,428	3,526,581	1,435,104	3,281,488	13,985,116	1,165	30,061,397
Resmi Kur. Mevduatı	624,252	-	7,629	26,642	43	144	31	-	658,741
Tic. Kur. Mevduatı	6,173,951	-	3,647,512	4,528,359	176,380	389,619	17,802	-	14,933,623
Diğ. Kur. Mevduatı	210,284	-	89,689	1,147,371	268,316	3,434	524,269	-	2,243,363
Kıymetli Maden DH	1,087,124	-	106	11,175	-	57	101,849	-	1,200,311
Bankalararası Mevduat	1,824,611	-	2,119,796	1,078,563	1,708,201	100,524	128,486	-	6,960,181
TC Merkez Bnk.	-	-	700,209	-	-	-	-	-	700,209
Yurt İçi Bankalar	3,158	-	862,517	436,397	2,080	24	4	-	1,304,180
Yurt Dışı Bankalar	719,751	-	557,070	642,166	1,706,121	100,500	128,482	-	3,854,090
Katılım Bankaları	1,101,702	-	-	-	-	-	-	-	1,101,702
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	38,342,544	-	16,273,098	72,832,626	7,358,717	5,188,185	16,077,989	61,272	156,134,431

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır

5.2.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	27,112,078	24,403,854	24,096,828	22,487,622
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	16,228,880	15,714,350	35,293,052	30,954,806
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	569,916	590,229	1,027,500	1,282,499
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar

5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	758,022	673,677
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	722,876	662,161
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	113,244	79,914	218,374	131,764
Swap İşlemleri	619,727	701,555	1,101,708	602,757
Futures İşlemleri	62	582	32	3,320
Opsiyonlar	159,686	117,778	354,764	154,904
Diğer	12,382	7,430	35,579	19,401
Toplam	905,101	907,259	1,710,457	912,146

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	739,256	1,362,720	1,047,230	1,255,372
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	2,048,379	34,551,298	2,407,491	34,649,802
Toplam	2,787,635	35,914,018	3,454,721	35,905,174

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	920,645	2,339,222	1,094,237	2,447,861
Orta ve Uzun Vadeli	1,866,990	33,574,796	2,360,484	33,457,313
Toplam	2,787,635	35,914,018	3,454,721	35,905,174

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 230,866 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar 103,570 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 5,753,134 TL'dir.

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun
		Vadeli		Vadeli
Nominal	1.143.560	3.776.747	-	10.802.373
Maliyet	1.089.674	3.478.888	-	10.696.204
Defter Değeri (*)	1.126.414	3.511.274	-	10.389.613

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun
		Vadeli		Vadeli
Nominal	1.968.860	2.790.047	160.141	11.154.774
Maliyet	1.885.919	2.635.443	160.141	11.089.721
Defter Değeri (*)	1.925.100	2.615.083	160.472	10.810.942

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 114,590 TL (31 Aralık 2015: 162,821 TL) ve YP menkul kıymetlerden 618,536 TL (31 Aralık 2015: 638,989 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında 15,959 TL ve 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflamıştır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutarlar sırasıyla 71 TL ve 2,354 TL negatif olup dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen negatif tutar 71 TL ve pozitif tutar 427 TL'dir. İlgili finansal borçların raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri sırasıyla 16,261 TL ve 30,108 TL, ve ilgili dönem zararı 275 TL ve karı 578 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	6,717,326	-	12,545,178	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6,649,573	-	12,475,300	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	24,958	-	36,759	-
Gerçek Kişiler	42,795	-	33,119	-
Yurt Dışı İşlemlerden	722	561,419	75	3,595,865
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	561,419	-	3,595,865
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	613	-	-	-
Gerçek Kişiler	109	-	75	-
Toplam	6,718,048	561,419	12,545,253	3,595,865

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	7,789,583	64,675	6,886,185	57,684
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	31,728	210	20,858	238
Diğer	324,868	1,016,092	283,144	1,331,913
Toplam	8,146,179	1,080,977	7,190,187	1,389,835

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	110,679	311,584	10,928	210,635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	91,984	-	28,928
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	110,679	403,568	10,928	239,563

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3,170,264	3,027,976
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Avrılanlar	2.491.197	2.521.714
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Avrılanlar	343.684	354.149
Gavrinakdi Krediler İçin Avrılanlar	153.805	152.113
Diğer	181.578	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	3.245	29.733
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2.470	11.412
Toplam	5.715	41.145

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

5.2.8.3 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.

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Avrılan Serbest Karşılıklar	300.000	342.000

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	754.160	570.995
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	291.502	251.292
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	99.118	89.757
Devam Eden Dava Karşılıkları	52.261	41.734
Diğer Karşılıklar	145.044	169.109
Toplam	1,342,085	1,122,887

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

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 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 senesinde 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	31 Aralık 2015
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(608,796)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	528,011
Genel Yönetim Giderleri	(33,702)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(114,487)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	2,522,836
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,408,349
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(592,937)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(478,453)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,071,390)
Toplam Yükümlülükleri Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,336,959
İhtiyatlık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(528,011)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	808,948

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

	31 Aralık 2015
	%
İskonto Oranı (*)	10.30
Enflasyon Oranı (*)	7.10
Tahmin Edilen Reel Maas Artış Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	7.10

(*) 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.

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

30 Eylül 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 133,655 TL (31 Aralık 2015: 376,241 TL)'dir.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	133,655	376,241
Menkul Sermaye İradı Vergisi	108,763	110,210
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,106	3,396
BSMV	103,616	100,514
Kambiyo Muameleleri Vergisi	82	74
Ödenecek Katma Değer Vergisi	6,602	13,190
Diğer	44,361	87,846
Toplam	401,185	691,471

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,777	2,701
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,384	2,206
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	160	18
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	283	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,223	1,021
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,541	2,132
Diğer	33	21
Toplam	9,401	8,117

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 1,482 TL (31 Aralık 2015: -) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(190,168)	57,723	(427,264)	143,622
Değerleme Farkı	(190,168)	57,723	(427,264)	143,622
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(190,168)	57,723	(427,264)	143,622

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,547,178	6,027	1,587,371	5,249
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	176,415	-	173,263	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	1,723,593	6,027	1,760,634	5,249

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

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

5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,022,171	1,013,056
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	249,272	213,572
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,271,443	1,226,628

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	22,143,891	19,168,165
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	22,143,891	19,168,165

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	226,617	193,733
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	32,508	34,213
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1,210)	(1,354)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(14)	25
Dönem Sonu Bakiye	257,901	226,617

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 8,234,233 TL (31 Aralık 2015: 3,246,846 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,244,685 TL (31 Aralık 2015: 3,063,075 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 27,962,832 TL (31 Aralık 2015: 27,066,620 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	19,190,461	17,880,281
TP Teminat Mektupları	16,762,348	14,828,828
Akreditifler	15,009,375	14,576,338
Aval ve Kabul Kredileri	2,079,835	1,538,069
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	133,267	109,206
Toplam	53,175,286	48,932,722

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 321,655 TL (31 Aralık 2015: 313,985 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 114,621 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 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,718,946	4,157,201
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>408,272</i>	<i>454,207</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>4,310,674</i>	<i>3,702,994</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	48,456,340	44,775,521
Toplam	53,175,286	48,932,722

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	3,933,162	208,453	3,076,940	253,504
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6,091,422	2,514,844	4,690,196	2,388,291
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	48,776	5,470	36,937	6,023
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	10,073,360	2,728,767	7,804,073	2,647,818

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	11,821	-	1,527
Yurt İçi Bankalardan	75,954	7,789	67,009	12,917
Yurt Dışı Bankalardan	1,694	51,829	4,924	36,952
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	77,648	71,439	71,933	51,396

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	14,016	1,236	13,914	4,987
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,421,861	174,623	1,207,609	173,409
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	881,019	378,659	755,642	362,514
Toplam	2,316,896	554,518	1,977,165	540,910

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, ana ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %8 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Eylül 2016 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, ana ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 11,474 TL (net) artacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 29,715 TL azalacaktır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,100	520

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	206
Yurt İçi Bankalara	40,803	26,371	71,372	46,802
Yurt Dışı Bankalara	189,941	355,429	258,779	326,304
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	210,346	-	181,833
Toplam	230,744	592,146	330,151	555,145

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	2,936	1,347

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

<i>Cari Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>					<i>Birikimli Mevduat</i>	<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>		
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	807	229,389	-	507	611	-	-	231,314
Tasarruf Mevduatı	2,326	182,810	2,754,132	76,669	30,811	35,898	-	3,082,646
Resmi Mevduat	-	321	3,677	8	30	2	-	4,038
Ticari Mevduat	3,209	224,830	418,532	38,831	20,004	53,931	-	759,337
Diğer Mevduat	3	9,515	65,334	10,736	53,735	19,566	-	158,889
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	6,345	646,865	3,241,675	126,751	105,191	109,397	-	4,236,224
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	30,750	46,842	531,229	42,912	72,497	258,911	583	983,724
Bankalar Mevduatı	-	13,625	1,180	770	2,945	2,622	-	21,142
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	2	-	8	926	-	936
Toplam	30,750	60,467	532,411	43,682	75,450	262,459	583	1,005,802
Genel Toplam	37,095	707,332	3,774,086	170,433	180,641	371,856	583	5,242,026

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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	58,769,755	78,209,945
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,490,174	2,087,156
Türev Finansal İşlemlerden	6,709,193	10,522,770
Kambiyo İşlemlerinden Kar	50,570,388	65,600,019
Zarar (-)	59,430,358	78,722,068
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,273,280	1,282,504
Türev Finansal İşlemlerden	7,607,426	12,209,436
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	50,549,652	65,230,128
Toplam	(660,603)	(512,123)

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 1,727,149 TL'si (30 Eylül 2015: 2,786,030 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 1,898,559 TL'si (30 Eylül 2015: 2,504,402 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 2,958,521 TL, 1,100,660,941 USD ve 156,885,339 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 1,405,000 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 194,800 TL ve 52,396 TL karlar cari dönemde (30 Eylül 2015'te mevcut işlemlerden sırasıyla 113,103 TL kar ve 57,422 TL zarar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; 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 15,716 TL zarar cari dönemde (30 Eylül 2015'te mevcut işlemlerden toplam 16,797 TL) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri de gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 83,818,378 USD ve 42,105,266 EUR tutarlarında kullanılan krediler, 116,666,668 USD ve 166,663,165 EUR tutarlarında 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 tutarında kullanılan krediler, 500,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 300,000,000 USD tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 18,461 kar ve 68,137 TL zarar (30 Eylül 2015: 93,893 TL kar ve 12,121 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 240,193,000 USD ve 145,000,000 EUR olan sabit faizli Eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 18,206 TL (30 Eylül 2015:-) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 319,807,000 USD tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında net 500 TL zarar (30 Eylül 2015: -) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 255,000,000 TL satım ve 80,076,154 USD alım ve 80,076,154 USD satım ve 69,829,075 EUR alım 715,000,000 TL satım ve 207,889,067 EUR alım, 5,487,510 CHF satım ve 5,022,622 alım, 45,000,000 RON satım ve 9,838,216 alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip TL verilen kredileri ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında net 2,891 TL zarar (30 Eylül 2015: -) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

21 Haziran 2016 tarihinde Visa Inc. tarafından Visa Europe Ltd. satın alması tamamlanmıştır. Satın alma kapsamında Banka ve konsolide edilen bir bağlı ortaklığının sahip olduğu 10,00 Euro nominal değerdeki 2 adet Visa Europe Ltd. hisse senetleri Visa Inc.'e 61,376,433 Euro nakit ve 22.284 adet "C Tipi Visa Inc." hisse senedi karşılığında satılmıştır. Hisse senedinin satışından elde edilen gelirler "Diğer Faaliyet Gelirleri"nde muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 649,327 TL (30 Eylül 2015: 82,048 TL) tutarındaki bölümü 62,650 TL (30 Eylül 2015: 17,944 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 647,858 TL (30 Eylül 2015: 80,146 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle 61,155 TL (30 Eylül 2015: 16,019 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının aktifinde bulunan tahsili gecikmiş kredi ve finansal kiralama alacak portföyünün 100,501 TL (30 Eylül 2015: 108,813 TL) tutarındaki bölümü 12,317 TL (30 Eylül 2015: 16,624 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

dönemlerde 87,736 TL (30 Eylül 2015: 101,237 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle, 1,459 TL'si "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına ve 1,907 TL'si "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabına, olmak üzere net 448 TL zarar (30 Eylül 2015: 9,048 TL kar) kaydedilmiştir. Satış sonrası tahsilattan elde edilen 84 TL (30 Eylül 2015: 1,870 TL) tutarındaki gelir de yine cari dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	2,102,061	1,152,033
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	646,017	417,720
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	993,265	585,702
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	462,779	148,611
Genel Karşılık Giderleri	169,007	544,277
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	100,000	35,000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	899	3,971
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	899	3,971
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	175,079	93,621
Toplam	2,547,046	1,828,902

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	2,116,319	1,890,662
Kıdem Tazminatı Karşılığı	50,771	40,785
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	847
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	178,628	159,429
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	64,827	47,326
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,508	1,337
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	6,252	3,643
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,872,003	1,901,812
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	311,963	274,774
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	45,419	43,441
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	125,714	85,432
<i>Diğer Giderler (*)</i>	1,388,907	1,498,165
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,584	3,013
Diğer (**)(***)	706,984	785,386
Toplam	5,002,876	4,834,240

(*) 46,393 TL'si (30 Eylül 2015: 37,097 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(**) Cari dönemde 171,015 TL (30 Eylül 2015: 145,324 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 94,834 TL (30 Eylül 2015: 61,839 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

(***) 95,642 TL'si (30 Eylül 2015: 199,828 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyon gelirlerinin Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden ana ortaklık Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Eylül 2016 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 899,170 TL (30 Eylül 2015: 423,038 TL) tutarında cari vergi gideri ile 90,029 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2015: 398,171 TL) yansıtılmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ertelenmiş Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(81,014)	(92,867)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	150,772	230,289
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	96,817	320,937
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(76,546)	(60,188)
Toplam	90,029	398,171

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)	61,052	124,061
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	20,271	260,749
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	8,706	13,361
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	90,029	398,171

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

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

5.4.11 Net dönem kâr ve zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	32,508	25,366

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

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

Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	33,129	3,616	57,550	827,462	2,184,276	472,865
Dönem Sonu Bakiyesi	50,746	3,673	149,836	713,375	2,194,622	684,995
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	4,588	4	387	6	98,221	311

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	17,504	8,259	402,167	328,209	1,643,236	703,307
Dönem Sonu Bakiyesi	33,129	3,616	57,550	827,462	2,184,276	472,865
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,315	6	578	6	95,158	311

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	31,511	28,674	337,764	649,010	552,778	351,510
Dönem Sonu Bakiyesi	43,130	31,511	484,973	337,764	618,210	552,778
Mevduat Faiz Gideri	2,827	1,347	553	12,080	3,687	8,578

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	12,675	2,789	16,403,422	10,825,180	-	5,770
Dönem Sonu	13,089	12,675	23,888,507	16,403,422	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	211	182	(483,762)	10,452	171	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 2,102,462 TL (31 Aralık 2015: 2,113,398 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1.13'ü (31 Aralık 2015: %1.23), konsolide aktif toplamının %0.71'idir (31 Aralık 2015: %0.76). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 2,395,204 TL (31 Aralık 2015: 2,274,955 TL), konsolide aktif toplamının %0.81'idir (31 Aralık 2015: %0.81). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,402,043 TL (31 Aralık 2015: 1,303,943 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2.64'üdür (31 Aralık 2015: %2.66). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,146,313 TL (31 Aralık 2015: 922,053 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.69'unu (31 Aralık 2015: %0.59) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler 6,727 TL olup (31 Aralık 2015: 12,669 TL) toplam alınan kredilerin %0.02'sidir (31 Aralık 2015: %0.03). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 24,058 TL (31 Aralık 2015: 44,741 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,810 TL (30 Eylül 2015: 2,745 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 30 Eylül 2016 itibarıyla 5,335 TL (30 Eylül 2015: 4,872 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 1,906 TL (30 Eylül 2015: 129 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 913 TL (30 Eylül 2015: 662 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan 434 TL sabit getirili menkul kıymet aracılık komisyonu (30 Eylül 2015: -) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 2,801 TL (30 Eylül 2015: 4,856 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 32,004 TL (30 Eylül 2015: 30,368 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 7,458 TL (30 Eylül 2015: 8,127 TL) işletme gideri yazılmıştır.

İştirakler tarafından verilen hizmet nedeniyle, geçen yılın aynı döneminde 344 TL filo kiralaması müşteri bulma komisyonu (30 Eylül 2016: - TL) alınmıştır.

Cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2016 itibarıyla 112,901 TL (30 Eylül 2015: 142,847 TL)'dir.

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Ana ortaklık Banka, Rusya'da kurulu GarantiBank Moscow AO ünvanlı bağlı ortaklığının sermayesinin %99.94'ünü temsil eden 1729 adet hisse ile grup firmalarından Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret A.Ş. ne ait 1 adet hissenin satışı ile ilgili olarak 10 Ekim 2016 tarihinde Rusya'da mukim Sovcombank ile Hisse Alım Anlaşması imzalamıştır. Hisse devir işlemleri, gerekli yasal izinlerin alınmasını takiben gerçekleştirilecektir. Toplam hisse alım bedeli, hisse devir işlemlerinin tamamlanmasına kadar geçecek sürede bazı düzeltmelere tabi olmak kaydı ile 40,455,201 USD olarak belirlenmiştir.

5.10 Ana ortaklık bankanın faaliyetlerini ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler

5.10.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY'S (Eylül 2016)

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba1
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	Ba2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	Ba1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Temmuz 2016)

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

FITCH RATINGS (Ağustos 2016)

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

JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2016)

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**MOODY'S (Ekim 2016) (*)**

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

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

5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Ağustos 2016) (*) (**)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Negatif
Destek	2
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Negatif
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan

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

(**) Pozitif izlemeye alınmıştır.

5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Ağustos 2016) (*) (**)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Negatif
Destek	2
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB
Kısa Vadeli	F2
Görünüm	Negatif
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan

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

(**) Pozitif izlemeye alınmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Temmuz 2016) (*)

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BB
Kısa Vadeli	B
Görünüm	Negatif

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

5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Eylül 2016) (*)**

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

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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2016 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2015 yılı net 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 raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Eylül 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 24 Ekim 2016 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Sunuş

7.1.1 Garanti hakkında

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 295 milyar Türk Lirası'nı aşan konsolide 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 Eylül 2016 itibarıyla yurt içinde 967 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** 4686 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 Eylül 2016 itibarıyla %50,07.

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** 239 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 Eylül 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 01.07.2016-30.09.2016 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.1.4 2016 yılı ilk 9 ayında makroekonomik görünüm

Büyümede yavaşlama. Yıllık büyüme ikinci çeyrekte daha ılımlı bir seyir izleyerek %3,1 oldu. Büyümenin alt detaylarında; stoklar dahil iç talep büyümeye 5,2 puan katkıda bulunurken, dış talebin negatif katkısı 2,1'e hızlandı. Beklendiği üzere, özel tüketim harcamalarındaki yıllık büyüme 3Ç'de %5,2'ye yavaşladı. Özel yatırımlardaki zayıflık ise yıllık düşüşün %1,6'ya hızlanmasıyla devam etti. Kamu harcamaları ise %13 gibi çok hızlı bir büyümeyle, GSYH büyümesine 2,0 puan katkıda bulundu. Dolayısıyla ekonomi temel olarak tüketim üzerinden büyümeye devam ederek, orta ve uzun vadeli büyüme dinamikleri açısından endişeli bir görünüm ortaya koydu. Sektörel detayda ise, hizmetler sektörü %3,4 büyüyerek GSYH'yi yukarı iten ana sektör olurken, turizme dayalı sektörlerdeki kötüleşme büyümeyi aşağı çekti. Böylece ekonomi yılın ilk yarısında %3,9'luk bir büyüme kaydetti. Ekonominin 3Ç16'da zayıflayan iç talep ve turizm sektörünün etkisiyle daha fazla yavaşlamasını bekliyoruz. 4Ç16'da ise Rusya'nın uyguladığı yaptırımların kalkmasının ve ekonomik teşviklerin katkısıyla bir toparlanma görülebilir.

Göstergeler 3Ç16'da ekonomik aktivitede daha da kötüleşmeye işaret etti. Takvim etkisinden arındırılmış sanayi üretimi 2Ç16'da yıllık %2,5 büyüdükten sonra, Tem-Ağu döneminde %1,4 daralma kaydetti. Dayanıklı tüketim malı üretimindeki hızlı daralma bu dönemde iç tüketimdeki yavaşlamayı teyit etti. Enerji mali dışındaki diğer alt ana grupların üretimindeki düşüş toplam üretimi aşağı çeken unsurlar oldu.

Cari açık Ağustos itibarıyla kötüleşiyor. İç talepte gözle görülür yavaşlamaya rağmen, hizmetler dengesindeki kötüleşme ve petrol fiyatlarındaki yükseliş 12-aylık kümülatif cari açığı 2Ç16 sonundaki 29,5 milyar dolardan (GSYH'ya oranı %4,2) Ağustos ayında 31,0 milyar dolara taşıdı. Net enerji ve altın hariç cari işlemler açığı ise 8,5 milyar dolara yükseldi. Cari açıktaki kötüleşmenin yılsonuna kadar devam edeceğini öngörüyoruz.

Hükümet bütçe hedeflerini revize etti. İlk 8 aylık dönemde vergi gelir performansı Hükümet'in ilk öngörüsünün altında kalmasına rağmen, vergi dışı gelirlerdeki artış toplam bütçe gelirlerindeki büyümeyi yukarı çekti. 2Ç16 sonunda 12 aylık toplamlara göre 22,3 milyar TL açık veren merkezi yönetim bütçe dengesi (%1,1 GSYH), Ağustos sonunda 18,4 milyar TL açık verdi. Faiz dışı fazla ise bu dönemde 37,4 milyar TL'den (%1,3 GSYH) Ağustos sonunda 31,7 milyar TL'ye geriledi. Hükümet'in yeni Orta Vadeli Programı'na (OVP) göre, yılsonunda merkezi yönetim bütçe açığının

GSYH'ye oranının %1,6 olması bekleniyor. Bu rakam bir önceki programda %1,2 idi. Faiz dışı fazlanın ise yılsonunda GSYH'nin %0,8'i olması beklenirken, bu oran %1,5'ten aşağı revize edildi.

Türkiye brüt borç stoku/GSYH oranı 2Ç16'da artmayı sürdürdü. Türkiye brüt borç stoku/GSYH oranı 1Ç16'daki %58,1'den 2Ç16'da %59,5'e yükseldi. Bu oran 4Ç15'te %55,3 idi. AB tanımlı kamu borç stoku/GSYH oranı ise aynı dönemde %32,4 seviyesinde sabit kaldı. Bu oran 4Ç15'te %32,9 olarak kaydedilmişti.

3Ç16'da enflasyon %8 oldu. Ortalama yıllık enflasyon 2Ç16'daki %6,9 seviyesinden 3Ç16'da %8'e çıksa da; dönem sonu enflasyonu %7,3 olarak kaydedildi. Bu düşüşteki en önemli etken gıda fiyatları olurken, çekirdek enflasyonda da gerileme görüldü. Ortalama çekirdek enflasyon 2Ç16'daki %9,0'dan 3Ç16'da %8,3'e indi.

Merkez Bankası (MB) düşen enflasyondan destek bularak faiz koridorunun üst bandında 3Ç16'da 3 indirim daha yaptı. Yavaşlayan talep ve bunun çekirdek enflasyon üzerindeki azaltıcı etkisi ile, MB 3Ç16'da faiz koridorunun üst bandında her ay 25 baz puan olacak şekilde 3 indirim daha yaptı. Böylece, Mart ayından bu yana üst banttaki toplam faiz indirimi 250 baz puana ulaşırken, politika faizi ve faiz koridorunun alt bandı sırasıyla %7,50 ve %7,25 seviyesinde sabit bırakıldı. Sonuç olarak, 2Ç16'da %9'a inen faiz koridorunun üst bandı, 3Ç16 sonunda %8,25'e kadar düşmüş oldu.

Kur sepetine karşı TL, 2Ç16'da yıllık ortalama %11 değer kaybettikten sonra 3Ç16'da %4,1 değer kaybetti. Ortalama gösterge tahvil faizi aynı dönemde %9,4'ten %9,0'a indi. Gösterge faizin dönem sonundaki değeri %8,7 oldu.

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

Garanti'nin 30 Eylül 2016 itibarıyla ekonomiye sağladığı destek 239 milyar TL'yi aştı.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, 2016'nın ilk dokuz ayındaki **net kârı**, 3 milyar 940 milyon 66 bin TL oldu. Garanti, 295 milyar 130 milyon 196 bin TL aktif büyüklüğü ile ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla sağladığı destek 239 milyar 259 milyon 462 bin TL'ye ulaştı. Banka'nın **özkaynak kârlılığı** %16,1, **aktif kârlılığı** ise %1,8 seviyelerine yükseldi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Yönetim Kurulu Başkanı F. Ferit Şahenk**, "Küresel ekonomide halen devam eden yavaş büyüme sürecine aşağı yönlü riskler de eşlik etmektedir. Gelişmiş ülkeler grubunda ekonomik durgunluğa ek olarak, son dönemde siyasi belirsizlikler ve daha içe dönük ekonomik politikaların uygulanması gibi riskler belirgin hale gelmiştir. Yükselen piyasa ekonomilerinde ise sermaye çıkışı riski halen devam etmektedir.

Yılın ilk yarısında gördüğümüz %4'e yakın büyüme oranı, böyle bir küresel ekonomik ortama rağmen, Türkiye ekonomisinin canlılığını ve dinamizmini nispeten koruduğunu göstermektedir. Jeopolitik risklerin ve belirsizlik unsurlarının azalmasıyla ekonomimizin önümüzdeki dönemde daha da güçleneceğine inanıyorum.

Türk finans sektörünün öncü kuruluşlarından Garanti Bankası, yenilikçi yaklaşımıyla en iyi standartlarda bankacılık hizmeti sunmaya ve sağlam bilançosuyla sağlıklı bir şekilde büyümeye devam etmektedir. Teknolojiye ve insan kaynağımıza yönelik yatırımlarımız da tüm hızıyla sürmektedir. Garanti Bankası olarak, bugüne kadar olduğu gibi bundan sonra da Türkiye ekonomisine azami düzeyde katkı sağlama gayretiyle çalışacağız. Bu vesileyle; özverili çalışma arkadaşlarıma, değerli müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza bir kez daha gönülden teşekkür ederim." dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Genel Müdür Fuat Erbil**, "2016 yılının 3. Çeyreğinde, ülke olarak yaşadığımız olağanüstü durum ve zorlu koşullara rağmen, her zamanki gibi gücümüzü ülkenin geleceği ve daha ileri seviyelere ulaşması için kullanmaya devam ettik. Sağlam ve dengeli bilanço yapımız sayesinde gerek sermaye ve likidite, gerekse risk yönetimi ve aktif kalitesinde öncü

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

göstergelerimizle, bu zorlu dönemin üstesinden başarıyla geldik. Genel olarak tüm alanlarda sektörün üzerinde büyüyerek, toplam 239 milyar TL’yi aşan nakdi ve gayri nakdi kredilerimizle ekonomiye desteğimizi artırarak sürdürdük. Konut, destek, taşıt kredilerinde pazar payı kazanmaya devam ettik. Tüketici kredilerinde lider pozisyonumuzu daha da güçlendirdik. KOBİ, ticari ve kurumsal bankacılık alanlarında müşterilerimize çözüm üretip; Türkiye’nin sürdürülebilir büyümesi için önümüzdeki dönemde de altyapı ve enerji projelerine destek sağlamayı sürdüreceğiz.” dedi.

Garanti’nin performansının uluslararası çevrelerden takdir gördüğünü belirten **Erbil**, “Garanti, Türkiye’de tüketicilere en fazla destek sağlayan özel banka olarak World Finance Magazine tarafından bir kez daha **Türkiye’nin En İyi Bireysel Bankası** seçildi. Dijital bankacılık alanında ise 20 yıldır aralıksız gerçekleştirdiğimiz yatırımlarla, bugün sektörde öncü ve lider konumda bulunmanın gururunu yaşıyoruz. Dünyanın önde gelen yönetim danışmanlığı şirketlerinden Accenture’ın hayata geçirdiği Dijitalleşme Endeksi çalışması kapsamında, **Türkiye’nin En Dijital Şirketi** seçildik. Daha pek çok alanda başarılarıyla Garanti’yi yükselten 20 bin mensubumuz sayesinde, bu yıl bir kez daha **Dow Jones Sürdürülebilirlik Endeksi’nde Türkiye’den yer alan tek şirket** olduk. Sürdürülebilirliği Garanti kültürüne entegre etmiş bir kurum olarak, bize inanan ve destekleyen tüm paydaşlarımıza değer katmak amacıyla var gücümüzle çalışmaya devam edeceğiz.” dedi.

Garanti Bankası’nın Seçilmiş Konsolide Finansal Göstergeleri (30 Eylül 2016)

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr*	7.529,6 milyon TL	Nakdi Krediler	186.084,2 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	4.929,3 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	53.175,3 milyon TL
Net Kâr	3.940,1 milyon TL	Toplam Aktifler	295.130,2 milyon TL
Mevduat	167.160,1 milyon TL	Özkaynaklar	34.724,9 milyon TL

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlara İlişkin Özet Finansal Bilgiler

- Net kâr 3 milyar 940 milyon 66 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 3 milyar 589 milyon 524 bin TL karşılık ayrıldı.
- Aktif büyüklüğü 2015 yıl sonuna göre %5,5 artarak, 295 milyar 130 milyon 196 bin TL seviyesine ulaştı.
- 30 Eylül 2016 itibarıyla aktif kârlılığı %1,8 seviyesine yükseldi.**
- Özkaynaklar 2015 yıl sonuna göre %11,3 artarak, 34,7 milyar TL seviyesine ulaştı.**
- 30 Eylül 2016 itibarıyla özkaynak kârlılığı %16,1 seviyesine yükseldi.
- Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek, 2015 yıl sonuna göre %8,4 artarak 239 milyar 259 milyon 462 bin TL’ye ulaştı.
- Toplam krediler ve YP krediler pazar payları sırasıyla %11,7 ve %13,2 seviyesinde gerçekleşirken, 2015 yıl sonuna göre TL krediler pazar payı %11,1 seviyesine yükseldi.
- Konut kredileri pazar payı %14,6’ya, bireysel krediler pazar payı %14,8’e yükseldi.
- Müşteri mevduatı 2015 yıl sonuna göre %10,2 artarak 164 milyar 349 milyon 118 bin TL’ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %11,7’ye yükseldi.
- Sermaye tabanı daha da güçlenerek sermaye yeterliliği oranı %15,0 seviyesine yükseldi.
- Takipteki krediler oranı %3,26 seviyesinde gerçekleşti.

* 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 ve serbest karşılıkları) içermez.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti Bankası'nın 2016 yılı ilk 9 aya ait BDDK konsolide finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

Sayılarla Garanti	31.12.2015	30.06.2016	30.09.2016
Şube Ağı	983	983	979
+ Yurtiçi	971	971	967
+ Yurtdışı	12	12	12
Çalışan Sayısı	19.692	19.937	19.905
ATM	4.504	4.650	4.686
POS*	600.989	629.700	629.970
Toplam Müşteri Sayısı	13.863.933	14.337.851	14.361.234
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı**	3.993.457	4.403.599	4.586.890
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı**	2,530,757	3.036.965	3.304.292
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	6.162.816	6.333.570	6.411.313
Kredi Kartı Sayısı	9.706.572	9.787.762	9.751.523
Paracard Sayısı	8.640.478	8.748.045	8.843.410
* Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.			
** 3 ayda en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.			

Başlıca Sektör Verileri (milyon TL)	31.12.2015	01.07.2016	30.09.2016	YBB Δ
Toplam Mevduat	1.245.289	1.316.216	1.344.793	%8,0
Bankalararası Mevduat	73.920	79.286	77.110	%4,3
Müşteri Mevduatı	1.171.369	1.236.930	1.267.683	%8,2
TL Mevduat	675.001	725.489	774.918	%14,8
YP Mevduat (milyon ABD\$)	171.343	178.032	164.884	(%3,8)
Vadesiz Müşteri Mevduatı	218.182	235.953	240.733	%10,3
Toplam Krediler	1.346.865	1,414,726	1.456.246	%8,1
TL Krediler	927.992	980.582	1.000.407	%7,8
YP Krediler (milyon ABD\$)	144.597	151.210	152.552	%5,5
Tüketici Kredileri*	571.934	589.355	596.942	%4,4
Konut	137.893	145.705	149.677	%8,5
Oto	20.329	20.192	19.448	(%4,3)
İhtiyaç**	320.123	327.126	328.535	%2,6
Kredi Kartları	93.589	96.332	99.282	%6,1
<i>Kredi / Mevduat Oranı</i>	<i>%108,2</i>	<i>%107,5</i>	<i>%108,3</i>	
Takipteki Krediler	42.705	47.304	51.609	%20,9
<i>Takipteki Krediler Oranı</i>	<i>%3,1</i>	<i>%3,2</i>	<i>%3,4</i>	
<i>Takipteki Kredileri Karşılama Oranı</i>	<i>%75,4</i>	<i>%75,8</i>	<i>%77,2</i>	
Takipteki Tüketici Kredileri	17.056	19.469	21.590	%26,6
<i>Takipteki Tüketici Kredileri Oranı</i>	<i>%2,9</i>	<i>%3,2</i>	<i>%3,5</i>	
Takipteki Kredi Kartları	7.416	7.461	8.214	%10,8
<i>Takipteki Kredi Kartları Oranı</i>	<i>%7,3</i>	<i>%7,2</i>	<i>%7,6</i>	
Yabancı Para Pozisyonu, net (milyon ABD\$)	300	55	(6)	
Bilanço İçi	(31.435)	(20.901)	(8.633)	
Bilanço Dışı	31.735	20.957	8.629	
Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları				
* Bireysel Kredileri ve Taksitli Ticari Kredileri içermektedir.				
**BCH ve Diğer Kredileri içermektedir.				

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti Pazar Payları* (%)	YBB Δ	30.09.2016
Toplam Nakdi Krediler	↓	%11,7
TL Krediler	↑	%11,1
YP Krediler	↓	%13,2
Kredi Kartları - Alışveriş cirosu	↑	%20,2
Kredi Kartları - İşyeri cirosu	↑	%20,9
Bireysel Krediler**	↑	%14,8
Toplam Müşteri Mevduatı	↑	%11,7
TL Müşteri Mevduatı	↓	%9,2
YP Müşteri Mevduatı	↑	%15,7
Vadesiz Müşteri Mevduatı	↓	%13,3
Yatırım Fonu	↓	%10,1
* 30 Eylül 2016 tarihli 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.garantiyatirimciliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

30 Eylül 2016 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde değişiklik bulunmamaktadır.

7.2 Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler**7.2.1**

Yönetim kurulu başkan ve üyeleri, genel müdür ve yardımcılarını 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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 yayınlanan 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 yayınlanan 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 Eylül 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 01.07.2016-30.09.2016 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar

- Bankamızın takipteki krediler portföyünde yer alan ve toplam anapara bakiyesi 26 Ağustos 2016 tarihi itibarı ile 81.047.702,59 -TL olan; kredi kartı, bireysel destek kredisi ve kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki kredilere ilişkin tahsili gecikmiş alacakları, 10.100.000,00 TL'ye Sümer Varlık Yönetim A.Ş.'ye satılmıştır.
- Bankamız ile Sermaye Piyasası Kurulu ("SPK") Kurumsal Yönetim İlkelerine uygun olarak derecelendirme yapmak üzere faaliyet izni bulunan JCR Eurasia Rating (JCR Avrasya Derecelendirme A.Ş.) arasında 17.07.2014 tarihinde akdedilen 2 yıl süreli sözleşme, 2 yıl süre daha geçerli olacak şekilde yenilenmiştir.
- 20 Temmuz 2016 tarihinde, Moody's Investors Service, Türkiye ülke notunu olası not indirimi nedeniyle izlemeye almasını takiben, Türkiye Garanti Bankası A.Ş. derecelendirme notlarını olası bir not indirimi nedeniyle izlemeye almıştır.
- 20 Temmuz 2016 tarihli raporunda Standard & Poor's (S&P), Türkiye'nin Uzun Vadeli Yabancı Para Ulusal notunu BB+ seviyesinden BB seviyesine indirirken, Uzun Vadeli Yerel Para Ulusal notununu BBB- seviyesinden BB+ seviyesine indirmiş, görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir.

Bununla paralel olarak S&P, Türkiye Garanti Bankası'nın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Yerel Para notlarını BB+ seviyesinden BB seviyesine indirmiş, görünümünü ise "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir. Banka'nın Ortaklarından ve Yerleşik Olduğu Ülkenin Derecelendirilmelerinden Bağımsız Kredi Profili Notunu ise bb+ seviyesinde teyit etmiştir.

- Bankamız tarafından yurtdışında ihraç edilen ve Avrupa Birliği'nde kurulu olan borsalarda işlem gören sermaye piyasası araçları nedeniyle, Avrupa Birliği direktiflerine uyum çerçevesinde AB'de yapılacak özel durum açıklamalarına ilişkin olarak İngiltere "Merkez/Evsahibi Üye Ülke" (Home Member State) seçilmiştir.
- 19 Ağustos 2016 tarihinde, Fitch Ratings, Türkiye'nin Ülke İhraççı Temerrüt Notu görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir.

Bununla paralel olarak Fitch, Bankamızın notlarının görünümünü de "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir. Aynı zamanda, Bankamızın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para notlarını BBB seviyesinde, Kısa Vadeli Yabancı Para ve Yerel Para notlarını F2 seviyesinde, Finansal Kapasite notunu bbb- seviyesinde ve Destek notunu 2 seviyesinde teyit etmiştir. Notların teyidi Fitch'in Bankamız ortaklık yapısı ve entegrasyonu göz önüne alındığında, ülke görünümü değişse dahi, ana ortağının destek sağlamaktaki güçlü eğiliminin devam ettiğine dair görüşünü yansıtmaktadır.

- Uluslararası kredi derecelendirme kuruluşu Moody's tarafından Türkiye'nin kredi notunun 23 Eylül 2016 tarihinde yatırım yapılabilir seviyenin altına indirilmesine paralel olarak, T. Garanti Bankası A.Ş. dahil 17 Türk Bankası'nın kredi derecelendirme notları 26 Eylül 2016 tarihinde güncellenmiştir. T. Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli YP Mevduat Notu Baa3'ten Ba2, Uzun Vadeli TL Mevduat Notu Baa3'ten Ba1, Kısa Vadeli TL Mevduat Notu P-3'ten Not-Prime, Kısa Vadeli YP Mevduat Notu P-3'ten Not-Prime ve Temel Kredi Değerlendirmesi (Baseline Credit Assessment-BCA) ba1'den ba2, Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi (Adjusted BCA) baa3'ten ba1 şeklinde güncellenmiş, Uzun Vadeli Ulusal Notu Aa1.tr ve Kısa Vadeli Ulusal Notu TR-1 notlarıyla sabit tutulurken görünümü "Durağan" şeklinde güncellenmiştir.

7.5 01.07.2016-30.09.2016 tarihleri arasında gerçekleşen borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 16 Ağustos 2016 tarihli onayına istinaden, T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından 23-24 Ağustos 2016 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono ve tahviller halka arz edilmiştir.
3.493.452 TL nominal değerli, 92 gün vadeli, vade sonu 25/11/2016 olan, Garanti Bankası Bonosu:
 - ISIN kodu TRQGRANK1630;
 - Yıllık bileşik faizi %8,95260
 - Basit faizi %8,66760
 - İhraç Fiyatı 97,862 TL742.474.276 TL nominal değerli, 368 gün vadeli, vade sonu 28/08/2017 olan, İskontolu Tahvil:
 - ISIN kodu TRSGRAN81714;
 - Yıllık bileşik faizi %10,25028
 - Basit faizi %10,25446
 - İhraç Fiyatı 90,630 TL
- Bankamızca 04.05.2016 tarihinde talep toplama ile 05.05.2016 tarihinde nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihracı gerçekleştirilen 57 gün vadeli, TR0GRAN00642 ISIN kodlu, yapılandırılmış borçlanma aracının 01.07.2016 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 160 gün vadeli, TRQGRAN71610 ISIN kodlu, 61.955.942 TL nominal değerli bononun 21.07.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 30 Mart 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 6-7-8 Nisan 2016 tarihlerinde talep toplama ile 11 Nisan 2016 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 101 gün vadeli, TRQGRAN71628 ISIN kodlu, 449.727 TL nominal değerli bononun 21.07.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 4 Mayıs 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 12-13 Mayıs 2016 tarihlerinde talep toplama ile 16 Mayıs 2016 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 66 gün vadeli, TRQGRAN71636 ISIN kodlu, 32.111.841 TL nominal değerli bononun 21.07.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca 23-24 Mayıs 2016 tarihlerinde talep toplama ile 25.05.2016 tarihinde nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihracı gerçekleştirilen 63 gün vadeli, TR0GRAN006M5 ISIN kodlu, yapılandırılmış borçlanma aracının 27.07.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca 63 gün vadeli, 15.958.605 TL nominal değerdeki yapılandırılmış borçlanma aracının nitelikli yatırımcılara ihracı 04.08.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca 8-9 Haziran 2016 tarihlerinde talep toplama ile 10.06.2016 tarihinde nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihracı gerçekleştirilen 63 gün vadeli, TR0GRAN006Z7 ISIN kodlu, yapılandırılmış borçlanma aracının 12.08.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 14 Ağustos 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 18-19-20 Ağustos 2015 tarihlerinde talep toplama ile 21.08.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 370 gün vadeli, TRSGRAN81615 ISIN kodlu, 603.087.170 TL nominal değerli iskontolu tahvilin 25.08.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Dokuz Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Ağustos 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 21-22 Mart 2016 tarihlerinde talep toplama ile 23 Mart 2016 tarihinde nitelikli yatırımcıya ihracı gerçekleştirilen 170 gün vadeli, TRQGRAN91618 ISIN kodlu, 393.530.000 TL nominal değerli bononun 09.09.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Ağustos 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 12-13 Mayıs 2016 tarihlerinde talep toplama ile 16 Mayıs 2016 tarihinde nitelikli yatırımcıya ihracı gerçekleştirilen 116 gün vadeli, TRQGRAN91626 ISIN kodlu, 385.700.000 TL nominal değerli bononun 09.09.2016 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.
 - XS1452359364 ISIN kodlu, 21.07.2017 vadeli, 1.000.000.000 JPY nominal tutarında, ihraç tarihi 20.07.2016
 - XS1454976710 ISIN kodlu, 03.08.2017 vadeli, 1.000.000.000 JPY nominal tutarında, ihraç tarihi 02.08.2016

01.07.2016-30.09.2016 döneminde meydana gelen hususlar kamuya duyurulmuş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde (www.garantiyatirimciiliskileri.com) ve aşağıdaki linkte paylaşılmaktadır.

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