

**Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**

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

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

24 Ekim 2016

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu  
ile 117 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından  
oluşmaktadır.*

## ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

### Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

#### Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 30 Eylül 2016 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren dokuz aylık döneme ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablonun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

#### Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

#### Şartlı Sonucun Dayanağı

İlişikteki konsolide olmayan finansal tablolar, 30,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 300,000 bin TL kalan ve Banka 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 olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin 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 olmayan finansal tablolar ve açıklayıcı notlarda verilen bilgiler ile, tüm önemli yönleriyle, tutarlı olmadığına dair herhangi bir hususa rastlanılmamıştır.

DRT BAĞIMSIZ DENETİM VE SERBEST MUHASEBECİ MALİ MÜŞAVİRLİK A.Ş.

Member of **DELOITTE TOUCHE TOHMATSU LIMITED**



Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM  
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 24 Ekim 2016



**TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN**  
**30 EYLÜL 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN**  
**DOKUZ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU**

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

[www.garanti.com.tr](http://www.garanti.com.tr)

[investorrelations@garanti.com.tr](mailto: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 olmayan finansal rapor aşağıda yer alan bölümlerden oluşmaktadır:

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

Bu raporda yer alan konsolide olmayan 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 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

**Hakan Özdemir**  
Genel Muhasebe  
Müdürü

**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/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü  
Tel No: (0212) 318 23 50  
Fax No: (0212) 216 59 02

## **BİRİNCİ BÖLÜM**

### Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

## **İKİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

I.	Bilançolar -Aktif kalemler	5
II.	Bilançolar -Pasif kalemler	6
III.	Bilanço dışı yükümlülükler tablosu	7
IV.	Gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo	9
VI.	Özkaynak değişim tablosu	10
VII.	Nakit akış tablosu	11

## **ÜÇÜNCÜ BÖLÜM**

### Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

## **DÖRDÜNCÜ BÖLÜM**

### Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	30
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	35
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	35
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	37
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	40
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	42
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	48
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	48
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	48
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	49

## **BESİNCİ BÖLÜM**

### Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	52
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	77
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	89
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	91
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	98
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	99
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	102
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	102
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	103

## **ALTINCI BÖLÜM**

### Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	105
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	105

## **YEDİNCİ BÖLÜM**

### Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Sunuş	106
II.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	114
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	115
IV.	01.07.2016 - 30.09.2016 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	115
V.	01.07.2016 - 30.09.2016 tarihleri arasında gerçekleşen borç aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	116

## **1 Genel bilgiler**

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 967, yurtdışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

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

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

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

#### Doğuş Grubu

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

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

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

### 1.3 Banka'nın Yönetim Kurulu Başkan ve üyeleri, Denetim Komitesi üyeleri ile Genel Müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile Banka'da sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

#### Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	26 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	34 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	28 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2016	Lisans	22 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	23 yıl
Maria Isabel Goiri Lartitegui	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	26 yıl
İnigo Echebarria Garate	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016	Yüksek Lisans	33 yıl
Belkis Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	36 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	29 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	24 yıl

#### Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	24 yıl
Gökhan Erün	GMY-Kurumsal Bankacılık & Hazine GM Vekili	01.09.2005	Yüksek Lisans	22 yıl
Onur Genç	GMY-Bireysel Bankacılık GM Vekili	20.03.2012	Yüksek Lisans	17 yıl
Faruk Nafiz Karadere	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	01.05.1999	Lisans	34 yıl
Halil Hüsnu Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Merkezi & Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	41 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	26 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	22 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	22 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	24 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Genel Muhasebe	03.02.2016	Lisans	26 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	26 yıl
Didem Başer	GMY-Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	21 yıl

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



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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	1,675,800	%39,9000	1,675,800	-
Doğuş Holding AŞ	259,846	%6,1868	259,846	-

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

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

#### 1.5 Banka'nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

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

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

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

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

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

Bulunmamaktadır.

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 30.09.2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI</b>	(5.1.1)	<b>1,862,129</b>	<b>29,442,331</b>	<b>31,304,460</b>	<b>2,259,664</b>	<b>22,891,859</b>	<b>25,151,523</b>
<b>II.</b>	<b>GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)</b>		<b>947,118</b>	<b>638,804</b>	<b>1,585,922</b>	<b>1,359,038</b>	<b>489,429</b>	<b>1,848,467</b>
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	947,118	638,804	1,585,922	1,160,920	489,429	1,650,349
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		85,232	7,660	92,892	66,470	21,974	88,444
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		31,036	-	31,036	45,474	-	45,474
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		830,850	625,633	1,456,483	1,048,976	434,513	1,483,489
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	5,511	5,511	-	32,942	32,942
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	(5.1.2)	-	-	-	198,118	-	198,118
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
<b>III.</b>	<b>BANKALAR</b>	(5.1.3)	<b>143,344</b>	<b>8,925,717</b>	<b>9,069,061</b>	<b>276,135</b>	<b>11,571,360</b>	<b>11,847,495</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR</b>		<b>-</b>	<b>299,204</b>	<b>299,204</b>	<b>-</b>	<b>61,069</b>	<b>61,069</b>
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		-	-	-	-	-	-
<b>V.</b>	<b>SATILMAYA HAZİR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.4)	<b>18,234,289</b>	<b>1,105,785</b>	<b>19,340,074</b>	<b>19,261,864</b>	<b>1,257,937</b>	<b>20,519,801</b>
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		35,361	144,659	180,020	36,852	297,717	334,569
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		17,556,557	185,243	17,741,800	18,582,761	178,798	18,761,559
5.3	Diğer Menkul Değerler		642,371	775,883	1,418,254	642,251	781,422	1,423,673
<b>VI.</b>	<b>KREDİLER ve ALACAKLAR</b>	(5.1.5)	<b>111,784,155</b>	<b>60,348,963</b>	<b>172,133,118</b>	<b>100,354,365</b>	<b>58,785,558</b>	<b>159,139,923</b>
6.1	Krediler ve Alacaklar		110,731,268	60,348,963	171,080,231	99,518,038	58,785,558	158,303,596
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	304,385	2,327,913	2,632,298	767,953	2,364,560	3,132,513
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		110,426,883	58,021,050	168,447,933	98,750,085	56,420,998	155,171,083
6.2	Takipteki Krediler		5,328,320	-	5,328,320	4,404,025	-	4,404,025
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,275,433	-	4,275,433	3,567,698	-	3,567,698
<b>VII.</b>	<b>FAKTÖRİNG ALACAKLARI</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII.</b>	<b>VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)</b>	(5.1.6)	<b>12,024,324</b>	<b>9,733,792</b>	<b>21,758,116</b>	<b>11,980,469</b>	<b>9,775,343</b>	<b>21,755,812</b>
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	3,824,605	3,831,330	13,589	3,965,245	3,978,834
<b>IX.</b>	<b>İŞTİRAKLER (Net)</b>	(5.1.7)	<b>36,698</b>	<b>-</b>	<b>36,698</b>	<b>36,698</b>	<b>-</b>	<b>36,698</b>
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		36,698	-	36,698	36,698	-	36,698
9.2.1	Mali İştirakler		33,032	-	33,032	33,032	-	33,032
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666	3,666	-	3,666
<b>X.</b>	<b>BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)</b>	(5.1.8)	<b>2,377,453</b>	<b>2,713,566</b>	<b>5,091,019</b>	<b>2,114,928</b>	<b>2,331,571</b>	<b>4,446,499</b>
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,273,217	2,713,566	4,986,783	2,010,692	2,331,571	4,342,263
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,236	-	104,236	104,236	-	104,236
<b>XI.</b>	<b>BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)</b>	(5.1.9)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR</b>	(5.1.10)	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
<b>XIII.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR</b>	(5.1.11)	<b>8,522</b>	<b>274,537</b>	<b>283,059</b>	<b>89,064</b>	<b>591,933</b>	<b>680,997</b>
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		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.12)	<b>3,193,936</b>	<b>238</b>	<b>3,194,174</b>	<b>3,073,889</b>	<b>336</b>	<b>3,074,225</b>
<b>XV.</b>	<b>MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.13)	<b>215,210</b>	<b>29</b>	<b>215,239</b>	<b>182,553</b>	<b>37</b>	<b>182,590</b>
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		215,210	29	215,239	182,553	37	182,590
<b>XVI.</b>	<b>YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)</b>	(5.1.14)	<b>610,083</b>	<b>-</b>	<b>610,083</b>	<b>381,270</b>	<b>-</b>	<b>381,270</b>
<b>XVII.</b>	<b>VERGİ VARLIĞI</b>		<b>282,678</b>	<b>-</b>	<b>282,678</b>	<b>381,541</b>	<b>-</b>	<b>381,541</b>
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	(5.1.15)	282,678	-	282,678	381,541	-	381,541
<b>XVIII.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)</b>	(5.1.16)	<b>475,512</b>	<b>-</b>	<b>475,512</b>	<b>346,979</b>	<b>-</b>	<b>346,979</b>
18.1	Satış Amaçlı		475,512	-	475,512	346,979	-	346,979
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XIX.</b>	<b>DiĞER AKTİFLER</b>	(5.1.17)	<b>3,163,448</b>	<b>795,955</b>	<b>3,959,403</b>	<b>2,353,470</b>	<b>2,134,227</b>	<b>4,487,697</b>
<b>AKTİF TOPLAMI</b>			<b>155,358,899</b>	<b>114,278,921</b>	<b>269,637,820</b>	<b>144,451,927</b>	<b>109,890,659</b>	<b>254,342,586</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30.09.2016			31.12.2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>I.</b>	<b>MEVDUAT</b>	(5.2.1)	<b>71,923,525</b>	<b>79,013,665</b>	<b>150,937,190</b>	<b>66,420,824</b>	<b>74,478,508</b>	<b>140,899,332</b>
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1,363,981	516,098	1,880,079	1,092,221	474,699	1,566,920
1.2	Diğer		70,559,544	78,497,567	149,057,111	65,328,603	74,003,809	139,332,412
<b>II.</b>	<b>ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.2)	<b>884,162</b>	<b>769,770</b>	<b>1,653,932</b>	<b>1,669,819</b>	<b>593,818</b>	<b>2,263,637</b>
<b>III.</b>	<b>ALINAN KREDİLER</b>	(5.2.3)	<b>2,100,457</b>	<b>30,939,452</b>	<b>33,039,909</b>	<b>2,542,263</b>	<b>30,895,534</b>	<b>33,437,797</b>
<b>IV.</b>	<b>PARA PİYASALARINA BORÇLAR</b>	(5.2.4)	<b>16,901,322</b>	<b>453,509</b>	<b>17,354,831</b>	<b>12,521,253</b>	<b>2,546,908</b>	<b>15,068,161</b>
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		10,202,337	-	10,202,337	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		6,698,985	453,509	7,152,494	12,521,253	2,546,908	15,068,161
<b>V.</b>	<b>İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)</b>	(5.2.4)	<b>3,928,807</b>	<b>10,198,415</b>	<b>14,127,222</b>	<b>3,405,544</b>	<b>10,793,225</b>	<b>14,198,769</b>
5.1	Bonolar		417,533	-	417,533	790,461	160,472	950,933
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		3,511,274	10,198,415	13,709,689	2,615,083	10,632,753	13,247,836
<b>VI.</b>	<b>FONLAR</b>		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
<b>VII.</b>	<b>MUHTELİF BORÇLAR</b>	(5.2.4.3)	<b>8,068,695</b>	<b>882,712</b>	<b>8,951,407</b>	<b>7,132,264</b>	<b>1,204,588</b>	<b>8,336,852</b>
<b>VIII.</b>	<b>DIĞER YABANCI KAYNAKLAR</b>		<b>3,035,538</b>	<b>700,962</b>	<b>3,736,500</b>	<b>1,997,940</b>	<b>1,827,125</b>	<b>3,825,065</b>
<b>IX.</b>	<b>FAKTÖRİNG BORÇLARI</b>		-	-	-	-	-	-
<b>X.</b>	<b>KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR</b>	(5.2.5)	<b>14,756</b>	-	<b>14,756</b>	<b>10,968</b>	-	<b>10,968</b>
10.1	Finansal Kiralama Borçları		15,911	-	15,911	11,985	-	11,985
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelemiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		1,155	-	1,155	1,017	-	1,017
<b>XI.</b>	<b>RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR</b>	(5.2.6)	<b>110,679</b>	<b>357,622</b>	<b>468,301</b>	<b>10,928</b>	<b>239,563</b>	<b>250,491</b>
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		110,679	280,356	391,035	10,928	210,635	221,563
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	77,266	77,266	-	28,928	28,928
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
<b>XII.</b>	<b>KARŞILIKLAR</b>	(5.2.7)	<b>4,460,533</b>	<b>68,892</b>	<b>4,529,425</b>	<b>4,186,504</b>	<b>63,560</b>	<b>4,250,064</b>
12.1	Genel Karşılıklar		3,088,469	47,331	3,135,800	2,957,392	44,665	3,002,057
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		699,157	-	699,157	529,537	-	529,537
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		672,907	21,561	694,468	699,575	18,895	718,470
<b>XIII.</b>	<b>VERGİ BORCU</b>	(5.2.8)	<b>336,862</b>	<b>21,277</b>	<b>358,139</b>	<b>629,578</b>	<b>31,025</b>	<b>660,603</b>
13.1	Cari Vergi Borcu		336,862	21,277	358,139	629,578	31,025	660,603
13.2	Ertelemiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
<b>XIV.</b>	<b>SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)</b>	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
<b>XV.</b>	<b>SERMAYE BENZERİ KREDİLER</b>	(5.2.10)	-	-	-	-	<b>159,792</b>	<b>159,792</b>
<b>XVI.</b>	<b>ÖZKAYNAKLAR</b>	(5.2.11)	<b>34,199,602</b>	<b>266,606</b>	<b>34,466,208</b>	<b>30,560,363</b>	<b>420,692</b>	<b>30,981,055</b>
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		2,935,174	59,925	2,995,099	2,642,395	228,221	2,870,616
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		619,944	102,815	722,759	253,965	187,995	441,960
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,626,756	-	1,626,756	1,631,907	-	1,631,907
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		1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(21,868)	(42,890)	(64,758)	46,181	40,226	86,407
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		696,571	-	696,571	696,571	-	696,571
16.3	Kâr Yedekleri		23,153,548	206,681	23,360,229	20,311,461	192,471	20,503,932
16.3.1	Yasal Yedekler		1,191,409	13,373	1,204,782	1,155,709	12,620	1,168,329
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		21,962,139	5,961	21,968,100	19,155,752	3,860	19,159,612
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	187,347	187,347	-	175,991	175,991
16.4	Kâr veya Zarar		3,910,880	-	3,910,880	3,406,507	-	3,406,507
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		3,910,880	-	3,910,880	3,406,507	-	3,406,507
<b>PASİF TOPLAMI</b>			<b>145,964,938</b>	<b>123,672,882</b>	<b>269,637,820</b>	<b>131,088,248</b>	<b>123,254,338</b>	<b>254,342,586</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2016 Tarihi İtibarıyla Bilanço Dışı Yükümlülükler

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30.09.2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
<b>A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)</b>		<b>155,332,437</b>	<b>246,964,802</b>	<b>402,297,239</b>	<b>144,398,889</b>	<b>207,921,722</b>	<b>352,320,611</b>
<b>I. GARANTİ ve KEFALETLER</b>	(5.3.1)	<b>16,784,006</b>	<b>35,214,915</b>	<b>51,998,921</b>	<b>14,858,325</b>	<b>33,234,327</b>	<b>48,092,652</b>
1.1. Teminat Mektupları		16,757,477	18,636,364	35,393,841	14,826,457	17,332,578	32,159,035
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		2,133,194	184,959	2,318,153	1,948,525	220,676	2,169,201
1.1.3. Diğer Teminat Mektupları		14,624,283	17,421,924	32,046,207	12,877,932	16,012,202	28,890,134
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		-	14,391,978	14,391,978	11,075	14,275,267	14,286,342
1.3.1. Belgeli Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2. Diğer Akreditifler		-	14,391,978	14,391,978	11,075	14,275,267	14,286,342
1.4. Garanti Verilen Prefsanmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5. Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1. T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2. Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6. Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7. Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8. Diğer Garantilerimizden		-	133,267	133,267	-	109,206	109,206
1.9. Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
<b>II. TAAHHÜTLER</b>	(5.3.1)	<b>39,862,245</b>	<b>13,095,906</b>	<b>52,958,151</b>	<b>37,406,779</b>	<b>12,908,819</b>	<b>50,315,598</b>
2.1. Cayılamaz Taahhütler		39,857,735	13,095,067	52,952,802	37,404,688	12,907,672	50,312,360
2.1.1. Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		1,175,284	6,249,268	7,424,552	6,100	3,054,228	3,060,328
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		6,504,392	6,764,086	13,268,478	6,215,790	9,468,019	15,683,809
2.1.5. Men. Kıy. İhr. Araçlık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6. Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7. Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,244,768	-	3,244,768	3,063,159	-	3,063,159
2.1.8. İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		23,248	-	23,248	20,529	-	20,529
2.1.9. Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		27,633,678	-	27,633,678	26,826,339	-	26,826,339
2.1.10. Kredi Kartları ve Bankacılık Hizmetlerine 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	74,800	1,339,010	1,264,210	363,500	1,627,710
2.2. Cayılabilir Taahhütler		4,510	839	5,349	2,091	1,147	3,238
2.2.1. Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		4,510	-	4,510	2,091	-	2,091
2.2.2. Diğer Cayılabilir Taahhütler		-	839	839	-	1,147	1,147
<b>III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR</b>	(5.3.2)	<b>98,686,186</b>	<b>198,653,981</b>	<b>297,340,167</b>	<b>92,133,785</b>	<b>161,778,576</b>	<b>253,912,361</b>
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		10,755,740	21,885,979	32,641,719	7,107,440	16,963,601	24,071,041
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		8,728,407	10,352,840	19,081,247	3,439,355	9,266,494	12,705,849
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,027,333	11,533,139	13,560,472	3,668,085	7,697,107	11,365,192
3.1.3 Yuridistikteki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		87,930,446	176,768,002	264,698,448	85,026,345	144,814,975	229,841,320
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		10,501,728	13,220,517	23,722,245	13,716,838	19,360,463	33,077,301
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		4,968,187	6,880,461	11,848,648	5,146,127	11,424,014	16,570,141
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		5,533,541	6,340,056	11,873,597	8,570,711	7,936,449	16,507,160
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		52,095,419	113,273,914	165,369,333	33,377,607	61,557,928	94,935,535
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		22,691,672	45,808,316	68,499,988	12,532,143	22,148,346	34,680,489
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		28,964,567	37,638,386	66,602,953	17,199,244	14,610,598	31,809,842
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		219,590	14,913,606	15,133,196	1,823,110	12,399,492	14,222,602
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		219,590	14,913,606	15,133,196	1,823,110	12,399,492	14,222,602
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		25,168,273	41,113,326	66,281,599	37,927,519	51,810,681	89,738,200
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		10,166,402	17,686,202	27,852,604	15,244,831	25,062,622	40,307,453
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		15,001,871	14,955,568	29,957,439	22,682,688	20,487,567	43,170,255
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		-	6,882	6,882	-	-	-
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		-	6,882	6,882	-	-	-
3.2.4 Futures Para İşlemleri		146,018	242,890	388,908	4,381	283,825	288,206
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		141,575	42,292	183,867	3,965	3,463	7,428
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		4,443	200,598	205,041	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		19,008	8,899,403	8,918,411	-	11,802,078	11,802,078
<b>B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)</b>		<b>596,519,660</b>	<b>424,005,765</b>	<b>1,020,525,425</b>	<b>536,426,059</b>	<b>390,070,974</b>	<b>926,497,033</b>
<b>IV. EMANET KIYMETLER</b>		<b>39,990,595</b>	<b>34,463,623</b>	<b>74,454,218</b>	<b>38,537,633</b>	<b>32,580,434</b>	<b>71,118,067</b>
4.1. Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		4,425,422	-	4,425,422	4,182,396	-	4,182,396
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		13,090,694	2,608,791	15,699,485	12,220,959	2,540,583	14,761,542
4.4. Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,451,861	1,084,481	3,536,342	2,233,861	1,214,012	3,447,873
4.5. Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		73,321	14,049,121	14,122,442	71,631	13,060,668	13,132,299
4.6. İhracına Araç Olunan Kıymetler		-	73,018	73,018	-	70,813	70,813
4.7. Diğer Emanet Kıymetler		40,436	2,410,025	2,450,461	33,136	1,855,829	1,888,965
4.8. Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
<b>V. REHİNLİ KIYMETLER</b>		<b>556,529,065</b>	<b>389,542,142</b>	<b>946,071,207</b>	<b>497,888,426</b>	<b>357,490,540</b>	<b>855,378,966</b>
5.1. Menkul Kıymetler		4,195,796	84,716	4,280,512	4,160,352	20,174	4,180,526
5.2. Teminat Senetleri		38,138,017	11,292,789	49,430,806	39,071,238	11,148,532	50,219,770
5.3. Emtia		8,594	-	8,594	3,142	-	3,142
5.4. Varant		-	-	-	-	-	-
5.5. Gayrimenkul		134,252,165	75,645,402	209,897,567	112,540,277	65,982,195	178,522,472
5.6. Diğer Rehinli Kıymetler		379,934,323	302,519,186	682,453,509	342,113,247	280,339,012	622,452,259
5.7. Rehinli Kıymet Alanlar		170	49	219	170	627	797
<b>VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)</b>		<b>751,852,097</b>	<b>670,970,567</b>	<b>1,422,822,664</b>	<b>680,824,948</b>	<b>597,992,696</b>	<b>1,278,817,644</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2016 30.09.2016	01.01.2015 30.09.2015	01.07.2016 30.09.2016	01.07.2015 30.09.2015
<b>I. FAİZ GELİRLERİ</b>	(5.4.1)	<b>15,368,625</b>	<b>12,620,470</b>	<b>5,358,418</b>	<b>4,285,964</b>
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		12,202,092	9,987,234	4,271,678	3,581,653
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		161,454	39,454	63,795	20,034
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		65,901	60,670	23,296	14,494
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		4,312	2,337	2,027	716
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		2,777,394	2,405,409	940,712	627,278
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		11,882	13,002	4,358	2,910
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,490,017	1,264,472	502,944	350,376
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,275,495	1,127,935	433,410	273,992
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-	-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		157,472	125,366	56,910	41,789
<b>II. FAİZ GİDERLERİ</b>	(5.4.2)	<b>7,244,651</b>	<b>6,015,926</b>	<b>2,476,708</b>	<b>2,122,910</b>
2.1 Mevduata Verilen Faizler		5,146,700	4,173,110	1,772,625	1,457,833
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		674,065	712,645	231,882	239,127
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		699,683	477,422	220,260	190,475
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		699,732	635,377	247,406	233,941
2.5 Diğer Faiz Giderleri		24,471	17,372	4,535	1,534
<b>III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)</b>		<b>8,123,974</b>	<b>6,604,544</b>	<b>2,881,710</b>	<b>2,163,054</b>
<b>IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ</b>		<b>2,339,586</b>	<b>2,204,528</b>	<b>795,850</b>	<b>749,561</b>
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		3,072,011	2,866,386	1,047,294	996,950
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		232,034	206,861	79,981	73,299
4.1.2 Diğer		2,839,977	2,659,525	967,313	923,651
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		732,425	661,858	251,444	247,389
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,210	2,227	738	688
4.2.2 Diğer		730,215	659,631	250,706	246,701
<b>V. TEMETTÜ GELİRLERİ</b>	(5.4.3)	<b>6,902</b>	<b>5,102</b>	-	-
<b>VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)</b>	(5.4.4)	<b>(662,559)</b>	<b>(723,323)</b>	<b>(107,679)</b>	<b>(371,994)</b>
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		112,584	741,022	92,870	490,099
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(792,205)	(1,556,439)	151,264	(281,445)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		17,062	92,094	(351,813)	(580,648)
<b>VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ</b>	(5.4.5)	<b>1,153,195</b>	<b>641,807</b>	<b>144,991</b>	<b>150,400</b>
<b>VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)</b>		<b>10,961,098</b>	<b>8,732,658</b>	<b>3,714,872</b>	<b>2,691,021</b>
<b>IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)</b>	(5.4.6)	<b>2,155,848</b>	<b>1,566,402</b>	<b>763,742</b>	<b>549,728</b>
<b>X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)</b>	(5.4.7)	<b>4,344,651</b>	<b>4,309,689</b>	<b>1,418,113</b>	<b>1,506,874</b>
<b>XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)</b>		<b>4,460,599</b>	<b>2,856,567</b>	<b>1,533,017</b>	<b>634,419</b>
<b>XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI</b>		-	-	-	-
<b>XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR</b>		<b>339,790</b>	<b>318,560</b>	<b>126,494</b>	<b>91,288</b>
<b>XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI</b>		-	-	-	-
<b>XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)</b>	(5.4.8)	<b>4,800,389</b>	<b>3,175,127</b>	<b>1,659,511</b>	<b>725,707</b>
<b>XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	<b>889,509</b>	<b>706,189</b>	<b>328,893</b>	<b>195,455</b>
16.1 Cari Vergi Karşılığı		785,178	326,574	83,820	(2,080)
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		104,331	379,615	245,073	197,535
<b>XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)</b>	(5.4.10)	<b>3,910,880</b>	<b>2,468,938</b>	<b>1,330,618</b>	<b>530,252</b>
<b>XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)</b>		-	-	-	-
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		-	-	-	-
<b>XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)</b>	(5.4.8)	-	-	-	-
<b>XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)</b>	(5.4.9)	-	-	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-	-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-	-	-
<b>XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)</b>	(5.4.10)	-	-	-	-
<b>XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)</b>	(5.4.11)	<b>3,910,880</b>	<b>2,468,938</b>	<b>1,330,618</b>	<b>530,252</b>
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.931	0.588	0.122	0.237

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

# Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2016 30.09.2016	01.01.2015 30.09.2015
<b>I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN</b>	<b>60,381</b>	<b>(1,009,904)</b>
<b>II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>369</b>
<b>III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI</b>	<b>172,081</b>	<b>482,182</b>
<b>V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>	<b>(124,184)</b>	<b>89,645</b>
<b>VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısmı)</b>	<b>(63,275)</b>	<b>(36,563)</b>
<b>VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI</b>	<b>90,802</b>	<b>(70,269)</b>
<b>IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ</b>	<b>5,468</b>	<b>175,366</b>
<b>X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)</b>	<b>141,273</b>	<b>(369,174)</b>
<b>XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI</b>	<b>3,910,880</b>	<b>2,468,938</b>
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	159,176	65,849
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(101,750)	55,132
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	3,853,454	2,347,957
<b>XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)</b>	<b>4,052,153</b>	<b>2,099,764</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.



## Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

### 30 Eylül 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynak Değişim Tablosu

BIN TÜRK LİRASI

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		Dipnot	Odenmiş Sermaye	Odenmiş Sermaye Enf.Düzeltilme Farkı	Hisse Senedi İhraç Primleri	Hisse Senedi İptal Kârları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçe	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değer. Değerleme Farkı	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risikten Korunma Fonları	Satış A./Durdurulan F. İlişkin Dur. V. Bir. Değ. F.	Toplam Özkaynak
<b>ÖNCEKİ DÖNEM</b> 01.01.2015-30.09.2015																		
I.	Dönem Başı Bakiyesi		4,200,000	772,554	11,880	-	1,131,122	-	16,190,308	71,385	-	3,683,725	453,556	175,034	1,891	(5,458)	-	26,685,997
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler		-	-	-	-	-	-	(70,623)	-	-	(9,614)	7,378	-	-	-	-	(72,859)
2.1	Hataların Düzeltmesinin Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi (*)		-	-	-	-	-	-	(70,623)	-	-	(9,614)	7,378	-	-	-	-	(72,859)
III.	Yeni Bakiye (I+II)	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	1,131,122	-	16,119,685	71,385	-	3,674,111	460,934	175,034	1,891	(5,458)	-	26,613,138
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(855,639)	-	-	-	-	(855,639)
VI.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	42,465	-	42,465
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	71,716	-	71,716
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(29,251)	-	(29,251)
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	369	-	-	-	369
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Kur Farkları		-	-	-	-	2,259	-	691	31,133	-	-	448,097	-	-	-	-	482,180
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(38,549)	-	-	-	-	(38,549)
XIV.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Hisse Senedi İhraç		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVII.	Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVIII.	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	-	2,468,938	-	-	-	-	-	-	2,468,938
XX.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	35,700	-	3,039,465	31,946	-	(3,674,111)	-	-	-	-	-	(567,000)
20.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	(567,000)
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35,700	-	2,555,988	-	-	(2,591,688)	-	-	-	-	-	-
20.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	483,477	31,946	-	(515,423)	-	-	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)</b>			4,200,000	772,554	11,880	-	1,169,081	-	19,159,841	134,464	2,468,938	-	14,843	175,403	1,891	37,007	-	28,145,902
<b>CARI DÖNEM</b> 01.01.2016-30.09.2016																		
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	(5.5)	4,200,000	772,554	11,880	-	1,168,329	-	19,159,612	100,008	-	3,406,507	441,960	1,631,907	1,891	86,407	-	30,981,055
<b>Dönem İçindeki Değişimler</b>																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29,555	-	-	-	-	29,555
IV.	Risikten Korunma Fonları (Etkin kısım)		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(151,165)	-	(151,165)
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(100,545)	-	(100,545)
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(50,620)	-	(50,620)
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	8,303	-	-	-	(8,303)	-	-	-	-
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.) Bedelsiz His		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
VIII.	Kur Farkları		-	-	-	-	753	-	335	10,551	-	-	160,442	-	-	-	-	172,081
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan Değişiklik		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	90,802	-	-	-	-	90,802
XII.	Sermaye Artırımı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	Nakden		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	İç Kaynaklardan		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIII.	Hisse Senedi İhraç Primi		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XIV.	Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XV.	Odenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı		-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
XVI.	Diğer		-	-	-	-	-	-	766	-	-	-	-	(766)	-	-	-	-
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı		-	-	-	-	-	-	-	3,910,880	-	-	-	-	-	-	-	3,910,880
XVIII.	Kâr Dağıtım		-	-	-	-	35,700	-	2,799,084	805	-	(3,406,507)	-	3,918	-	-	-	(567,000)
18.1	Dağıtılan Temettü		-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	(567,000)
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar		-	-	-	-	35,700	-	2,799,084	-	-	(2,834,784)	-	-	-	-	-	-
18.3	Diğer		-	-	-	-	-	-	-	805	-	(4,723)	-	3,918	-	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)</b>			4,200,000	772,554	11,880	-	1,204,782	-	21,968,100	111,364	3,910,880	-	722,759	1,626,756	1,891	(64,758)	-	34,466,208

(\*) 3.24.1 nolu dipnotta yer alan düzeltim işlemleri yapılmıştır.

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

		BİN TÜRK LİRASI	
		Dipnot	
		CARİ DÖNEM 01.01.2016 30.09.2016	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2015 30.09.2015
<b>A.</b>	<b>BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>1.1</b>	<b>Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı</b>		<b>3,577,694</b>
1.1.1	Alınan Faizler	13,833,056	11,855,189
1.1.2	Ödenen Faizler	(7,443,826)	(6,624,007)
1.1.3	Alınan Temettümler	6,902	5,102
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar	3,072,011	2,866,386
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar	1,135,779	1,390,313
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar	111,426	55,159
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler	(3,881,095)	(3,861,317)
1.1.8	Ödenen Vergiler	(1,050,021)	(787,199)
1.1.9	Diğer	(5,6) (2,206,538)	(3,367,140)
<b>1.2</b>	<b>Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim</b>		<b>(4,712,955)</b>
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış	35,809	250,676
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	(3,426,074)	(5,315,322)
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış	(14,485,992)	(26,312,666)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış	472,574	(1,689,766)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)	(3,343,806)	1,743,326
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)	13,317,350	27,281,523
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)	1,965,760	4,530,262
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)	-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5,6) 551,424	2,776,654
<b>I.</b>	<b>Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>(1,135,261)</b>
<b>B.</b>	<b>YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>II.</b>	<b>Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı</b>		<b>1,742,786</b>
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	(53,484)	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller	(507,185)	(182,389)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller	64,913	69,978
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	(5,460,882)	(3,697,816)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	7,220,393	3,952,604
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	(382,802)	(3,590,304)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler	861,833	2,961,701
2.9	Diğer	(5,6) -	-
<b>C.</b>	<b>FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI</b>		
<b>III.</b>	<b>Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit</b>		<b>(620,737)</b>
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit	4,280,755	5,076,524
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı	(4,324,219)	(3,425,034)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları	-	-
3.4	Temettü Ödemeleri	(567,000)	(567,000)
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler	(10,273)	(2,153)
3.6	Diğer	(5,6) -	-
<b>IV.</b>	<b>Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi</b>	<b>(5,6)</b>	<b>195,364</b>
<b>V.</b>	<b>Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)</b>		<b>182,152</b>
<b>VI.</b>	<b>Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>8,878,118</b>
<b>VII.</b>	<b>Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar</b>		<b>14,183,036</b>

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

### **3 Muhasebe politikaları**

#### **3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

##### **3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi**

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

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

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

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

Ayrıca, kısa vadeli kaynak yapısının ortaya çıkarabileceği olası likidite riskinin yönetilmesine ilişkin ana strateji, müşteri kaynaklı bankacılık felsefesi çerçevesinde mevduat tabanının daha da genişletilmesi, sürekliliğinin sağlanması ve müşteri işlemlerinin artırılmasıdır. Banka'nın yaygın ve etkili şube ağı,

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

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

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

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

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

### **3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

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

Sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 338,487,179 EURO tutarındaki net yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren net yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla net yatırım riskinden korunma muhasebesinden kaynaklanan (30,467) TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

### **3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

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

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

### **3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

#### **3.4.1 Alım satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

Banka’nın türev işlemlerini ağırlıklı olarak yabancı para ve faiz swapları, yabancı para opsiyonları ile vadeli döviz alım-satım sözleşmeleri oluşturmaktadır. Banka’nın ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünleri bulunmamaktadır.

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

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

#### **3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

### **3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

### **3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar**

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



### **3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar**

#### **3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar**

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

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

#### **3.7.2 Vadeye kadar elde tutulan yatırımlar, satılmaya hazır finansal varlık ve kredi ve alacaklar**

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

### **3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar**

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

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

Kullandırılan kredilerin tahsil edilemeyeceğine ilişkin bulguların varlığı halinde ilgili krediler; 1 Kasım 2006 tarih 2633 sayılı Resmi Gazetede yayımlanan "Bankalarca Kredilerin ve Diğer Alacakların Niteliklerinin Belirlenmesi ve Bunlar İçin Ayrılacak Karşılıklara İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" çerçevesinde sınıflandırılan krediler için ayrılması gerekli özel ve genel karşılıklar ayrılmakta olup, ayrılan karşılıklar ilgili dönemin kar/zarar hesaplarına aktarılmaktadır.

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

### **3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar**

#### **3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi**

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

“Bankalarca Karşılık 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 alacaklar bakiyesinden düşülmektedir.

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

#### **3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması**

Banka finansal varlığa ait nakit akışlarına ilişkin sözleşmeden doğan haklarının süresinin dolması veya ilgili finansal varlığı ve bu varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları başka bir tarafa devretmesi durumunda söz konusu varlığı bilanço dışı bırakır. Varlığın mülkiyetinden doğan tüm risklerin ve kazanımların başka bir tarafa devredilmediği ve varlığın kontrolünün Banka tarafından elde bulundurulduğu durumlarda, Banka, varlıkta kalan payını ve bu varlıktan kaynaklanan ve ödenmesi gereken yükümlülükleri muhasebeleştirmeye devam eder. Banka'nın devredilen bir varlığın mülkiyetinden doğan tüm riskleri ve kazanımları elde tutması durumunda, finansal varlığın muhasebeleştirilmesine devam edilir ve elde edilen gelirler için transfer edilen finansal varlık karşısında teminata bağlanan bir borç tutarı da muhasebeleştirilir.

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

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

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

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

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

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

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

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

### **3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

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

Maddi olmayan duran varlıkların maliyetleri, 31 Aralık 2004 tarihinden önce aktife giren varlıklar için aktife girdikleri tarihten yüksek enflasyon döneminin sona erdiği tarih kabul edilen 31 Aralık 2004'e kadar geçen süre dikkate alınıp enflasyon düzeltilmesine 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 sağlayacağına belirli olması,
- Geliştirme safhasını tamamlamak ve maddi olmayan duran varlığı kullanmak için yeterli teknik, mali ve diğer kaynakların mevcut olması,
- Geliştirme sürecinde maddi olmayan duran varlıkla ilgili yapılan harcamaların güvenilir bir biçimde ölçülebilir olması.

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

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

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

### 3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### *Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller*

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

### **3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar**

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

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

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

### **3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

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

### **3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar**

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



### 3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

#### *Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları*

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

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

	30.09.2016	31.12.2015
<b>Net Reel İskonto Oranı</b>	%2.99	%2.99
<b>İskonto Oranı</b>	%10.30	%10.30
<b>Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı</b>	%8.60	%8.60
<b>Enflasyon Oranı</b>	%7.10	%7.10

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

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

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

#### *Emeklilik Planları*

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

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

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

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

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

### **3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar**

#### **3.18.1 Kurumlar Vergisi**

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

Türkiye’deki bir işyeri ya da daimi temsilcisi aracılığı ile gelir elde eden kurumlar ile Türkiye’de yerleşik kurumlara ödenen kar paylarından (temettüleri) stopaj yapılmaz. 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14593 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ve 3 Şubat 2009 tarih ve 27130 sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 2009/14594 sayılı Bakanlar Kurulu kararı ile 5520 Sayılı Kurumlar Vergisi Kanunu’nun 15 ve 30 uncu maddelerinde 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 uygulanmasında, ilgili Çifte Vergilendirmeyi Önleme Anlaşmalarında yer alan uygulamalar da göz önünde bulundurulur. Karın sermayeye ilavesi, kar dağıtımı sayılmaz ve stopaj uygulanmaz.

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

#### *KKTC*

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

#### *MALTA*

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

#### *LUKSEMBURG*

Kurum kazançları %21 oranında kurumlar vergisine tabidir. Bu oran, kurumların ticari kazancına vergi yasaları gereğince indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi, vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması sonucu bulunacak vergi matrahına uygulanır. Kurum kazancı üzerinden hesaplanan kurumlar vergisi üzerinden ayrıca %7 oranında işsizlik sigortası fonu ödenmektedir. Kurumlar vergisine ilave olarak kurumların vergiye tabi kazancının %3'ü oranında belirlenmiş olan Belediye Ticaret Vergisi ile ilgili olarak belediyelere bu oranı %200 ile % 350 oranında artırma yetkisi verilmiştir. Banka'nın Luksemburg Şubesi'nin faaliyet gösterdiği belediye sınırları içerisinde bu verginin oranı %7.50 olarak uygulanmaktadır.

Kurumlar tarafından verilen beyannamelerde ödenecek vergi bilgisi yer almaz, hesaplama Vergi Dairesi tarafından yapılır ve ödenecek vergi miktarları Kuruma Dekont adı verilen resmi bir yazı ile bildirilir. Kurumların ödeyeceği geçici vergiler vergi dairesi tarafından belirlenir ve her bir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Luksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edebilirler.

### **3.18.2 Ertelenmiş Vergiler**

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

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

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

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

### **3.18.3 Transfer Fiyatlandırması**

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

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

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

### **3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar**

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

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

### **3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

### **3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar**

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

### **3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar**

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

### **3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar**

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	4,758,254	3,484,779	602,587	2,108,576	10,954,196
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>4,758,254</b>	<b>3,484,779</b>	<b>602,587</b>	<b>2,108,576</b>	<b>10,954,196</b>
Faaliyet Kârı	1,234,769	1,185,173	420,701	1,952,844	4,793,487
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	6,902	6,902
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>1,234,769</b>	<b>1,185,173</b>	<b>420,701</b>	<b>1,959,746</b>	<b>4,800,389</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	889,509	889,509
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>1,234,769</b>	<b>1,185,173</b>	<b>420,701</b>	<b>1,070,237</b>	<b>3,910,880</b>
Bölüm Varlıkları	57,424,592	114,708,526	80,739,860	11,637,125	264,510,103
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	5,127,717	5,127,717
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>57,424,592</b>	<b>114,708,526</b>	<b>80,739,860</b>	<b>16,764,842</b>	<b>269,637,820</b>
Bölüm Yükümlülükleri	101,252,657	58,384,681	69,384,207	6,150,067	235,171,612
Özkaynaklar	-	-	-	34,466,208	34,466,208
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>101,252,657</b>	<b>58,384,681</b>	<b>69,384,207</b>	<b>40,616,275</b>	<b>269,637,820</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Bireysel Bankacılık</b>	<b>Kurumsal Bankacılık</b>	<b>Yatırım Bankacılığı</b>	<b>Diğer</b>	<b>Toplam Faaliyet</b>
Faaliyet Gelirleri	3,678,221	3,004,047	1,018,634	1,026,654	8,727,556
Diğer	-	-	-	-	-
<b>Faaliyet Geliri</b>	<b>3,678,221</b>	<b>3,004,047</b>	<b>1,018,634</b>	<b>1,026,654</b>	<b>8,727,556</b>
Faaliyet Kârı	(114,226)	1,608,190	789,152	886,909	3,170,025
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	5,102	5,102
<b>Vergi Öncesi Kâr</b>	<b>(114,226)</b>	<b>1,608,190</b>	<b>789,152</b>	<b>892,011</b>	<b>3,175,127</b>
Vergi Karşılığı	-	-	-	706,189	706,189
<b>Vergi Sonrası Kâr</b>	<b>(114,226)</b>	<b>1,608,190</b>	<b>789,152</b>	<b>185,822</b>	<b>2,468,938</b>
Bölüm Varlıkları	53,086,559	106,251,482	79,563,977	10,957,371	249,859,389
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	4,483,197	4,483,197
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>53,086,559</b>	<b>106,251,482</b>	<b>79,563,977</b>	<b>15,440,568</b>	<b>254,342,586</b>
Bölüm Yükümlülükleri	91,670,983	53,507,379	71,649,459	6,533,710	223,361,531
Özkaynaklar	-	-	-	30,981,055	30,981,055
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>91,670,983</b>	<b>53,507,379</b>	<b>71,649,459</b>	<b>37,514,765</b>	<b>254,342,586</b>

### 3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Düzeltilme kayıtlarının geçmiş dönem finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

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

<i>30 Eylül 2015</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Diğer Faaliyet Giderleri	4,289,596	20,093	4,309,689
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	710,207	(4,018)	706,189
<b>Dönem Net Kâr/ Zararı</b>	<b>2,485,013</b>	<b>(16,075)</b>	<b>2,468,938</b>



## 4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

### 4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

#### 4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)</i>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	23,360,229	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,539,677	
Kâr	3,910,880	
Net Dönem Kârı	3,910,880	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891	
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>34,797,111</b>	
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
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	290,519	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	98,306	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	-
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	115,599	192,665
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	-
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,805	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına avkırı 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	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>506,229</b>	
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>34,290,882</b>	
<b>İLAVE ANA SERMAYE</b>		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
<b>İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
<b>Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar</b>		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	77,066	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
<b>İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>İlave Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)</b>	<b>34,213,816</b>	
<b>KATKI SERMAYE</b>		
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)	2,492,981	-
<b>İndirimler Öncesi Katkı Sermaye</b>	<b>2,492,981</b>	
<b>Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
<b>Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	-	
<b>Katkı Sermaye Toplamı</b>	<b>2,492,981</b>	
<b>Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)</b>	<b>36,706,797</b>	
<b>Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)</b>		
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 çıkarılamayanların net defter değerleri	19,166	
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	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>		
Toplam Özkaynak ( Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	36,577,354	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	223,117,032	-
<b>SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI</b>		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.37	-
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.33	-
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.39	-
<b>TAMPONLAR</b>		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	4.50	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.008	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.44	-
<b>Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar</b>		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	305,251	-
<b>Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar</b>		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,135,800	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,492,981	-
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	-	-
<b>Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)</b>		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

#### 4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

#### 4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	2,995,099	(732,170)	2,262,929	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	2,981,328	(732,170)	2,249,158	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	722,759	-	722,759	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,626,756	-	1,626,756	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(64,758)	40,384	(24,374)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	696,571	(772,554)	(75,983)	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	1,891	-	1,891	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	23,360,229	-	23,360,229	
Kâr veya Zarar	3,910,880	-	3,910,880	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	3,910,880	-	3,910,880	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	215,710	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
<b>Çekirdek Sermaye</b>	<b>34,466,208</b>		<b>34,290,882</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			77,066	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
<b>Ana Sermaye</b>			<b>34,213,816</b>	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2,492,981	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
<b>Katkı Sermaye</b>			<b>2,492,981</b>	
Özkaynaktan İndirimler (-)			129,443	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
<b>Toplam</b>			<b>36,577,354</b>	

## 4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

## 4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 3,582,597 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2015: 7,778,023 TL) ve 4,087,745 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2015: 9,467,068 TL) olmak üzere 505,148 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2015: 1,689,045 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
<b>Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru</b>	2.9920	3.3561
<b>Bilanço tarihinden önceki:</b>		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.9920	3.3617
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.9780	3.3357
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.9760	3.3310
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.9750	3.3481
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	2.9470	3.3036

	USD	EURO
<b>Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması</b>	2.9605	3.3163

**Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:**

	<b>EURO</b>	<b>USD</b>	<b>Diğer YP</b>	<b>Toplam</b>
<b>Cari Dönem</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	14,424,097	12,176,689	2,841,545	29,442,331
Bankalar	2,214,917	6,415,274	295,526	8,925,717
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	161,504	321,886	56	483,446
Para Piyasalarından Alacaklar	-	299,204	-	299,204
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	71,419	1,034,365	1	1,105,785
Krediler (*)	26,607,982	38,841,440	500,717	65,950,139
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	2,559,771	-	153,795	2,713,566
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	117,660	9,616,132	-	9,733,792
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,437	-	1,437
Maddi Duran Varlıklar	50	188	-	238
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	226,553	559,243	5,210	791,006
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>46,383,953</b>	<b>69,265,858</b>	<b>3,796,850</b>	<b>119,446,661</b>
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	424,643	749,002	329,696	1,503,341
Döviz Tevdiat Hesabı	22,399,404	52,041,194	1,657,543	76,098,141
Para Piyasalarına Borçlar	-	148,639	304,870	453,509
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	8,251,382	22,584,658	103,412	30,939,452
İhraç Edilen Menkul Değerler	1,974,624	7,455,066	768,725	10,198,415
Muhtelif Borçlar	63,952	810,404	8,356	882,712
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	30,197	217,505	109,920	357,622
Diğer Yükümlülükler(**)	312,583	965,202	1,318,281	2,596,066
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>33,456,785</b>	<b>84,971,670</b>	<b>4,600,803</b>	<b>123,029,258</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>12,927,168</b>	<b>(15,705,812)</b>	<b>(803,953)</b>	<b>(3,582,597)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(13,174,263)</b>	<b>15,687,091</b>	<b>1,574,917</b>	<b>4,087,745</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	11,463,626	54,373,572	6,610,087	72,447,285
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	24,637,889	38,686,481	5,035,170	68,359,540
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>				
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>32,703,430</b>	<b>76,415,779</b>	<b>5,438,306</b>	<b>114,557,515</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>31,085,884</b>	<b>86,871,090</b>	<b>4,378,564</b>	<b>122,335,538</b>
<b>Net Bilanço Pozisyonu</b>	<b>1,617,546</b>	<b>(10,455,311)</b>	<b>1,059,742</b>	<b>(7,778,023)</b>
<b>Net Nazım Hesap Pozisyonu</b>	<b>(552,341)</b>	<b>11,191,825</b>	<b>(1,172,416)</b>	<b>9,467,068</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacak	11,681,920	43,870,033	6,336,208	61,888,161
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	12,234,261	32,678,208	7,508,624	52,421,093
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(\*)Bilançoda TL olarak izlenen 5,601,176 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(\*\*)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 1,412,183 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

#### 4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
<b>Varlıklar</b>							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	22,252,032	-	-	-	-	9,052,428	31,304,460
Bankalar	2,845,948	1,655,572	1,743,366	-	-	2,824,175	9,069,061
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2,231	11,025	49,323	35,540	31,141	1,456,662	1,585,922
Para Piyasalarından Alacaklar	299,200	-	-	-	-	4	299,204
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,726,137	3,924,475	8,452,252	1,952,239	1,535,410	1,749,561	19,340,074
Verilen Krediler	39,840,257	28,512,856	44,277,114	43,394,295	12,555,915	3,552,681	172,133,118
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,985,343	3,043,390	2,429,291	4,667,562	6,356,377	2,276,153	21,758,116
Diğer Varlıklar	4,361	173	-	14,939	2,287	14,126,105	14,147,865
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>69,955,509</b>	<b>37,147,491</b>	<b>56,951,346</b>	<b>50,064,575</b>	<b>20,481,130</b>	<b>35,037,769</b>	<b>269,637,820</b>
<b>Yükümlülükler</b>							
Bankalar Mevduatı	643,195	296,454	118,977	-	-	1,120,568	2,179,194
Diğer Mevduat	79,028,844	25,331,065	11,517,022	195,735	-	32,685,330	148,757,996
Para Piyasalarına Borçlar	16,894,879	450,085	-	-	-	9,867	17,354,831
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,951,407	8,951,407
İhraç Edilen Menkul Değerler	105,822	980,328	4,414,067	6,516,112	1,834,486	276,407	14,127,222
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,617,195	14,198,021	3,217,392	3,652,141	149,380	205,780	33,039,909
Diğer Yükümlülükler	2,741	13,067	29,742	797	-	45,180,914	45,227,261
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>108,292,676</b>	<b>41,269,020</b>	<b>19,297,200</b>	<b>10,364,785</b>	<b>1,983,866</b>	<b>88,430,273</b>	<b>269,637,820</b>
<b>Bilançodaki Uzun Pozisyon</b>	-	-	<b>37,654,146</b>	<b>39,699,790</b>	<b>18,497,264</b>	-	<b>95,851,200</b>
<b>Bilançodaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(38,337,167)</b>	<b>(4,121,529)</b>	-	-	-	<b>(53,392,504)</b>	<b>(95,851,200)</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon</b>	<b>8,335,174</b>	<b>16,221,132</b>	<b>4,171,445</b>	<b>4,952,473</b>	<b>3,433,025</b>	-	<b>37,113,249</b>
<b>Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon</b>	<b>(1,999,832)</b>	<b>(8,286,442)</b>	<b>(3,874,032)</b>	<b>(12,817,518)</b>	<b>(10,178,455)</b>	-	<b>(37,156,279)</b>
<b>Toplam Pozisyon</b>	<b>(32,001,825)</b>	<b>3,813,161</b>	<b>37,951,559</b>	<b>31,834,745</b>	<b>11,751,834</b>	<b>(53,392,504)</b>	<b>(43,030)</b>

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.



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

(\*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

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

	EURO	USD	Yen	TL
<b>Cari Dönem Sonu</b>				
<b>Varlıklar</b>				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0.48	-	3.71
Bankalar	0.07	0.60	-	9.48
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.39	5.63	-	9.46
Para Piyasalarından Alacaklar	-	0.50	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.70	-	9.74
Verilen Krediler	4.01	5.51	3.41	15.43
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0.19	5.53	-	8.89
<b>Yükümlülükler</b>				
Bankalar Mevduatı	-	1.15	-	9.34
Diğer Mevduat	0.93	1.78	1.17	7.57
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.55	1.49	7.95
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.48	5.13	0.71	10.40
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.86	2.51	-	10.11

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

## 4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
<b>1</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu A</b>	<b>5,028,268</b>	<b>4,916,156</b>	<b>74,078</b>
	Borsada İşlem Gören	77,470	77,470	74,078
<b>2</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu B</b>	<b>97,725</b>	<b>70,627</b>	<b>72,997</b>
	Borsada İşlem Gören	70,627	70,627	72,997
<b>3</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu C</b>	<b>662</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>4</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu D</b>	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>5</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu E</b>	<b>1,014</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
<b>6</b>	<b>Hisse Senedi Yatırım Grubu F</b>	<b>48</b>	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

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

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

	Cari Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	62,845	62,845	-	62,845
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2,980,708	2,980,705	-	2,980,705
	<b>Toplam</b>	-	<b>3,043,550</b>	<b>3,043,550</b>	-	<b>3,043,550</b>

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

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

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

**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	148,097	148,097	11,848
3	Diğer Hisse Senetleri	4,979,620	4,979,620	398,370
	<b>Toplam</b>	<b>5,127,717</b>	<b>5,127,717</b>	<b>410,218</b>

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

#### **4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar**

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

Yönetim Kurulu, likidite riski yönetimine ilişkin 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.

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

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

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

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

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

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

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

Likidite riski stres testi sonuçları likidite yeterliliğinin değerlendirilmesi ile likidite riskine ilişkin 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 bulundurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve Euro, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TCMB / BİST nezdinde sağlanan limitlerin hepsi kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku bulundurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak bulundurulmaktadır. TL ve yabancı para likidite yönetiminde, yasal oranlar ve Banka'da içsel uyarı ve limit seviyeleri ile izlenen likidite ve fonlama riski metrikleri gözetilmektedir.

#### **4.6.1 Likidite karşılama oranı**

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

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

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %4.78'i nakit, %47.43'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %47.79'u yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %67.19'unu mevduat, %22.54'ünü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6.29'unu ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

LKO hesaplamasında dikkate alınan kalemlerde dönem içerisinde 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
<b>YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR</b>				41,869,610	21,581,471
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	46,846,325	26,558,183	41,869,610	21,581,471
<b>NAKİT ÇIKIŞLARI</b>					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	100,599,761	43,766,480	8,874,004	4,376,648
3	İstikrarlı mevduat	23,719,439	-	1,185,972	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	76,880,322	43,766,480	7,688,032	4,376,648
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	40,145,155	21,437,231	21,475,563	10,694,937
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	32,199,288	20,718,724	16,088,489	10,053,347
8	Diğer teminatsız borçlar	7,945,867	718,507	5,387,074	641,590
9	Teminatl borçlar			-	-
10	Diğer nakit çıkışları	52,391,241	15,195,820	11,476,677	9,155,718
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,955,450	7,539,439	7,631,385	7,539,439
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	45,435,791	7,656,381	3,845,292	1,616,279
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,006	1,006	50	50
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	52,469,450	35,868,110	2,623,473	1,793,406
16	<b>TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			44,449,767	26,020,759
<b>NAKİT GİRİŞLERİ</b>					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	14,533,899	3,599,841	9,356,156	2,599,466
19	Diğer nakit girişleri	1,423,009	5,103,311	1,423,009	5,103,311
20	<b>TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ</b>	15,956,908	8,703,152	10,779,165	7,702,777
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	<b>TOPLAM YKLV STOKU</b>			<b>41,869,610</b>	<b>21,581,471</b>
22	<b>TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI</b>			<b>33,670,602</b>	<b>18,317,982</b>
23	<b>LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)</b>			<b>124.43</b>	<b>118.65</b>

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

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

Cari Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	145.20	27.06.2016	115.17	21.08.2016	124.56
YP	162.55	29.07.2016	103.28	03.07.2016	118.90



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

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

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

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

#### 4.6.2 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
<b>Cari Dönem</b>								
<b>Varlıklar</b>								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	6,850,968	24,453,492	-	-	-	-	-	31,304,460
Bankalar	2,811,591	1,351,214	51,393	1,753,633	3,101,230	-	-	9,069,061
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	328,159	217,839	310,091	350,733	379,100	-	1,585,922
Para Piyasalarından Alacaklar	-	299,204	-	-	-	-	-	299,204
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	180,020	103	213,269	138,444	9,935,297	8,872,941	-	19,340,074
Verilen Krediler	331,145	29,794,659	16,683,372	40,473,804	60,890,427	20,415,102	3,544,609	172,133,118
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	117,660	-	598,080	8,341,952	12,700,424	-	21,758,116
Diğer Varlıklar	2,452,369	1,068,502	173	3,918	148,189	148,177	10,326,537	14,147,865
<b>Toplam Varlıklar</b>	<b>12,626,093</b>	<b>57,412,993</b>	<b>17,166,046</b>	<b>43,277,970</b>	<b>82,767,828</b>	<b>42,515,744</b>	<b>13,871,146</b>	<b>269,637,820</b>
<b>Yükümlülükler</b>								
Bankalar Mevduatı	1,116,284	644,070	297,107	121,733	-	-	-	2,179,194
Diğer Mevduat	32,119,249	79,323,961	25,477,633	11,596,379	232,774	8,000	-	148,757,996
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	411,387	4,755,442	10,482,743	11,502,841	5,887,496	-	33,039,909
Para Piyasalarına Borçlar	-	16,901,173	453,658	-	-	-	-	17,354,831
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	76,557	915,667	4,419,485	6,873,721	1,841,792	-	14,127,222
Muhtelif Borçlar	1,040,838	7,910,569	-	-	-	-	-	8,951,407
Diğer Yükümlülükler (**)	2,884,836	441,123	449,421	427,506	603,406	693,392	39,727,577	45,227,261
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>37,161,207</b>	<b>105,708,840</b>	<b>32,348,928</b>	<b>27,047,846</b>	<b>19,212,742</b>	<b>8,430,680</b>	<b>39,727,577</b>	<b>269,637,820</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(24,535,114)</b>	<b>(48,295,847)</b>	<b>(15,182,882)</b>	<b>16,230,124</b>	<b>63,555,086</b>	<b>34,085,064</b>	<b>(25,856,431)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(62,808)</b>	<b>464,237</b>	<b>498,333</b>	<b>(120,142)</b>	<b>189,550</b>	<b>-</b>	<b>969,170</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	55,720,987	24,212,692	27,555,368	7,472,100	1,075,401	-	116,036,548
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	55,783,795	23,748,455	27,057,035	7,592,242	885,851	-	115,067,378
Gayrinakdi Krediler	-	8,101,182	4,185,056	6,753,623	176,249	-	85,740,962	104,957,072
<b>Önceki Dönem</b>								
<b>Toplam Aktifler</b>	<b>11,849,181</b>	<b>54,008,097</b>	<b>13,649,684</b>	<b>43,790,139</b>	<b>77,418,789</b>	<b>41,432,766</b>	<b>12,193,930</b>	<b>254,342,586</b>
<b>Toplam Yükümlülükler</b>	<b>35,708,826</b>	<b>93,434,062</b>	<b>27,222,063</b>	<b>30,759,578</b>	<b>21,373,798</b>	<b>9,521,998</b>	<b>36,322,261</b>	<b>254,342,586</b>
<b>Likidite Açığı</b>	<b>(23,859,645)</b>	<b>(39,425,965)</b>	<b>(13,572,379)</b>	<b>13,030,561</b>	<b>56,044,991</b>	<b>31,910,768</b>	<b>(24,128,331)</b>	<b>-</b>
<b>Net Bilanço Dışı Pozisyon</b>	<b>-</b>	<b>(2,435)</b>	<b>(23,324)</b>	<b>(503,480)</b>	<b>9,882</b>	<b>87,117</b>	<b>-</b>	<b>(432,240)</b>
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	40,312,873	17,317,421	31,938,167	9,819,947	1,027,585	-	100,415,993
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	40,315,308	17,340,745	32,441,647	9,810,065	940,468	-	100,848,233
Gayrinakdi Krediler	-	3,916,751	2,668,070	7,640,061	294,530	-	83,888,838	98,408,250

(\*) 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 burada gösterilmektedir.

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

#### 4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.71 ( 31 Aralık 2015: %8.42) olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2015 dönemine göre değişimin başlıca sebebi, ana sermayedeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %11.32 artarken bilanço içi risk tutarı %8.05, bilanço dışı kalemler ise %7.27 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 29 baz puanlık bir artış görülmektedir.

<b>Bilanço içi varlıklar</b>		<b>Cari Dönem (*)</b>	<b>Önceki Dönem (*)</b>
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	270,488,855	250,277,784
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(293,928)	(220,586)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	270,194,927	250,057,198
<b>Türev finansal araçlar ile kredi türevleri</b>			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	1,860,824	2,353,340
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	7,501,515	7,129,895
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	9,362,339	9,483,235
<b>Menkul kıymet ve emtia teminatlının finansman işlemleri</b>			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlının finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	1,394,423	1,038,962
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,394,423	1,038,962
<b>Bilanço dışı işlemler</b>			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	106,704,434	99,470,017
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	4,386	3,948
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	106,708,820	99,473,965
<b>Sermaye ve toplam risk</b>			
13	Ana sermaye	33,756,985	30,325,091
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	387,660,509	360,053,360
<b>Kaldıraç oranı</b>			
15	Kaldıraç oranı	8.71	8.42

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

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

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

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

Yoktur.

## **4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar**

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

### **4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar**

#### **4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı**

Banka’nın Risk Yönetimi Stratejisi, değer yaratarak sürdürülebilir büyümeye devam etme stratejisi çerçevesinde, faaliyetleri ile uyumlu, yasal düzenlemelere uygun yöntemler ile risklerin ölçülerek risk-getiri dengesinin gözetilmesi suretiyle sermayenin optimum dağıtılması ve büyümenin bu denge çerçevesinde sağlanmasıdır. Banka’nın karşı karşıya kaldığı risklerin değerlendirilmesi ve yönetilmesi için belirlenen politikaların güncel tutulmasını, değişen koşullara uyum sağlamasını, uygulanmasını ve yönetilmesini teminen gerekli usuller belirlenmiştir.

Banka oluşturmuş olduğu risk iştahı çerçevesi ile Yönetim Kurulu’nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemektedir.

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

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

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

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka’da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin öneminin 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.

#### 4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	195,356,190	193,517,157	15,628,495
2	Standart yaklaşım	195,356,190	193,517,157	15,628,495
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	3,319,128	2,378,806	265,530
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	3,319,128	2,378,806	265,530
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	4,746,907	6,279,160	379,753
17	Standart yaklaşım	4,746,907	6,279,160	379,753
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	18,931,681	16,906,172	1,514,534
20	Temel gösterge yaklaşımı	18,931,681	16,906,172	1,514,534
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	763,126	998,611	61,050
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	223,117,032	220,079,906	17,849,362

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

#### **4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**

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

#### **4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar**

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

#### **4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar**

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

#### **4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

#### **4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

#### **4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

#### **4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar**

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

## 5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,436,689	608,938	1,313,068	750,950
TCMB	425,440	27,975,369	946,596	21,896,042
Diğer	-	858,024	-	244,867
<b>Toplam</b>	<b>1,862,129</b>	<b>29,442,331</b>	<b>2,259,664</b>	<b>22,891,859</b>

#### 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
<b>Toplam</b>	<b>425,440</b>	<b>27,975,369</b>	<b>946,596</b>	<b>21,896,042</b>

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

#### 5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

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

Yoktur.

##### 5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	132,306	43,002	243,525	41,894
Swap İşlemleri	468,414	539,961	363,131	324,633
Futures İşlemleri	-	-	-	34
Opsiyonlar	230,130	42,670	442,320	67,952
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>830,850</b>	<b>625,633</b>	<b>1,048,976</b>	<b>434,513</b>

##### 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	73,174	476,828	231,280	247,879
Yurtdışı	70,170	8,448,889	44,855	11,323,481
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>143,344</b>	<b>8,925,717</b>	<b>276,135</b>	<b>11,571,360</b>

Yurtdışı Bankalar hesabında 6,721,018 TL (31 Aralık 2015: 7,344,666 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 zorunlu karşılık olarak, 6,521,507 TL'si (31 Aralık 2015: 7,182,809 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

#### Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

### 5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3,758,248	-	2,170,335	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	5,268,868	-	10,879,108	1,449
<b>Toplam</b>	<b>9,027,116</b>	<b>-</b>	<b>13,049,443</b>	<b>1,449</b>

#### 5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>17,620,249</b>	<b>19,301,827</b>
Borsada İşlem Gören	17,149,637	18,699,925
Borsada İşlem Görmeyen	470,612	601,902
<b>Hisse Senetleri / Yatırım Fonları</b>	<b>137,552</b>	<b>69,704</b>
Borsada İşlem Gören	71,149	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	66,403	62,035
<b>Değer Artışı / Azalışı (-)</b>	<b>1,582,273</b>	<b>1,148,270</b>
<b>Toplam</b>	<b>19,340,074</b>	<b>20,519,801</b>



## 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
<b>Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler</b>	<b>1</b>	<b>136,744</b>	<b>146</b>	<b>408,529</b>
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	1	136,744	146	408,529
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
<b>Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler</b>	<b>1,926,502</b>	<b>429,791</b>	<b>2,043,036</b>	<b>263,954</b>
<b>Banka Mensuplarına Verilen Krediler</b>	<b>221,080</b>	<b>92</b>	<b>185,470</b>	<b>88</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,147,583</b>	<b>566,627</b>	<b>2,228,652</b>	<b>672,571</b>

### 5.1.5.2 Birinci ve ikinci grup krediler, diğer alacaklar ile yeniden yapılandırılan ya da yeni bir itfa planına bağlanan krediler ve diğer alacaklara ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
<b>İhtisas Dışı Krediler</b>	<b>162,907,763</b>	<b>3,117,644</b>	<b>313,353</b>	<b>8,172,468</b>	<b>3,066,719</b>	<b>675,333</b>
İşletme Kredileri	18,410,342	533,406	-	933,454	451,622	137,350
İhracat Kredileri	7,217,033	189,728	-	196,063	114,888	15,879
İthalat Kredileri	4,885	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,600,340	318	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	39,311,095	1,651,097	-	1,861,190	555,314	69,382
Kredi Kartları	17,935,047	-	313,353	569,518	-	314,085
Diğer	75,429,021	743,095	-	4,612,243	1,944,895	138,637
<b>İhtisas Kredileri</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Diğer Alacaklar</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>162,907,763</b>	<b>3,117,644</b>	<b>313,353</b>	<b>8,172,468</b>	<b>3,066,719</b>	<b>675,333</b>

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

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

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	33,402	4,639	-	38,041
İpotek	3,444,674	913,892	-	4,358,566
Rehin	833,939	65,612	-	899,551
Çek Senet	2,443	539,194	-	541,637
Diğer	1,416,135	10,748	-	1,426,883
Teminatsız	11,167	327,105	569,518	907,790
<b>Toplam</b>	<b>5,741,760</b>	<b>1,861,190</b>	<b>569,518</b>	<b>8,172,468</b>

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
31-60 gün arası	298,941	759,020	170,177	1,228,138
61-90 gün arası	167,734	286,639	77,341	531,714
Diğer	5,275,085	815,531	322,000	6,412,616
<b>Toplam</b>	<b>5,741,760</b>	<b>1,861,190</b>	<b>569,518</b>	<b>8,172,468</b>

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

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

<b>Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	2,686,296	2,992,477	1,979,491	2,929,711
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	206,681	57,311	111,249	282,660
5 Üzeri Uzatılanlar	224,667	16,931	88,405	15,882

<b>Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre</b>	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
0-6 Ay	439,891	666,998	336,391	566,273
6 Ay-12 Ay	572,133	160,973	367,841	149,516
1-2 Yıl	1,331,095	204,330	893,626	393,138
2-5 Yıl	640,407	1,471,071	518,336	1,595,092
5 Yıl ve Üzeri	134,118	563,347	62,951	524,234

#### 5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Tüketici Kredileri-TP</b>	<b>803,880</b>	<b>39,581,872</b>	<b>40,385,752</b>
Konut Kredisi	31,152	20,765,405	20,796,557
Taşıt Kredisi	50,858	1,850,317	1,901,175
İhtiyaç Kredisi	721,870	16,966,150	17,688,020
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>155,784</b>	<b>155,784</b>
Konut Kredisi	-	155,133	155,133
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	649	649
Diğer	-	-	-
<b>Tüketici Kredileri-YP</b>	<b>168</b>	<b>41,093</b>	<b>41,261</b>
Konut Kredisi	-	23,788	23,788
Taşıt Kredisi	134	10,619	10,753
İhtiyaç Kredisi	34	6,686	6,720
Diğer	-	-	-
<b>Bireysel Kredi Kartları-TP</b>	<b>15,334,595</b>	<b>538,765</b>	<b>15,873,360</b>
Taksitli	7,395,387	538,765	7,934,152
Taksitsiz	7,939,208	-	7,939,208
<b>Bireysel Kredi Kartları-YP</b>	<b>59,307</b>	<b>-</b>	<b>59,307</b>
Taksitli	10,182	-	10,182
Taksitsiz	49,125	-	49,125
<b>Personel Kredileri-TP</b>	<b>20,896</b>	<b>91,459</b>	<b>112,355</b>
Konut Kredisi	-	1,215	1,215
Taşıt Kredisi	-	67	67
İhtiyaç Kredisi	20,896	90,177	111,073
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-Döviz Endeksli</b>	<b>-</b>	<b>326</b>	<b>326</b>
Konut Kredisi	-	326	326
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredileri-YP</b>	<b>-</b>	<b>54</b>	<b>54</b>
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	54	54
Diğer	-	-	-
<b>Personel Kredi Kartları-TP</b>	<b>106,766</b>	<b>689</b>	<b>107,455</b>
Taksitli	44,857	689	45,546
Taksitsiz	61,909	-	61,909
<b>Personel Kredi Kartları-YP</b>	<b>890</b>	<b>-</b>	<b>890</b>
Taksitli	270	-	270
Taksitsiz	620	-	620
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP(Gerçek Kişi)</b>	<b>476,753</b>	<b>-</b>	<b>476,753</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP(Gerçek Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>16,803,255</b>	<b>40,410,042</b>	<b>57,213,297</b>

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

**5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,680,838</b>	<b>10,350,220</b>	<b>12,031,058</b>
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	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>199,961</b>	<b>2,088,274</b>	<b>2,288,235</b>
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	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>1,681</b>	<b>61,299</b>	<b>62,980</b>
İşyeri Kredileri	-	759	759
Taşıt Kredileri	-	13,394	13,394
İhtiyaç Kredileri	1,681	47,146	48,827
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>2,442,993</b>	<b>9,465</b>	<b>2,452,458</b>
Taksitli	1,116,597	9,465	1,126,062
Taksitsiz	1,326,396	-	1,326,396
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>11,095</b>	<b>-</b>	<b>11,095</b>
Taksitli	187	-	187
Taksitsiz	10,908	-	10,908
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>1,006,943</b>	<b>-</b>	<b>1,006,943</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>5,343,511</b>	<b>12,509,258</b>	<b>17,852,769</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Kısa Vadeli</b>	<b>Orta ve Uzun Vadeli</b>	<b>Toplam</b>
<b>Taksitli Ticari Krediler-TP</b>	<b>1,335,639</b>	<b>9,681,444</b>	<b>11,017,083</b>
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	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli</b>	<b>160,480</b>	<b>1,885,722</b>	<b>2,046,202</b>
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	-	-	-
<b>Taksitli Ticari Krediler-YP</b>	<b>160</b>	<b>46,675</b>	<b>46,835</b>
İşyeri Kredileri	-	925	925
Taşıt Kredileri	84	12,304	12,388
İhtiyaç Kredileri	76	33,446	33,522
Diğer	-	-	-
<b>Kurumsal Kredi Kartları-TP</b>	<b>1,963,886</b>	<b>3,750</b>	<b>1,967,636</b>
Taksitli	953,402	3,750	957,152
Taksitsiz	1,010,484	-	1,010,484
<b>Kurumsal Kredi Kartları-YP</b>	<b>7,692</b>	<b>-</b>	<b>7,692</b>
Taksitli	61	-	61
Taksitsiz	7,631	-	7,631
<b>Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)</b>	<b>831,746</b>	<b>-</b>	<b>831,746</b>
<b>Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Toplam</b>	<b>4,299,603</b>	<b>11,617,591</b>	<b>15,917,194</b>

#### 5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

#### 5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	168,157,133	156,494,318
Yurtdışı Krediler (*)	2,923,098	2,007,396
<b>Toplam</b>	<b>171,080,231</b>	<b>158,501,714</b>

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

#### 5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	708,258	1,089,363
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
<b>Toplam</b>	<b>708,258</b>	<b>1,089,363</b>

#### 5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	585,464	599,750
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	980,105	579,036
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,709,864	2,388,912
<b>Toplam</b>	<b>4,275,433</b>	<b>3,567,698</b>

#### 5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Cari Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	174,817	640,131	703,051
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	174,817	640,131	703,051
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
<b>Önceki Dönem</b>			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	252,165	230,646	489,801
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	252,165	230,646	489,801
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

**Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>786,183</b>	<b>756,847</b>	<b>2,860,995</b>
Dönem İçinde İntikal (+)	2,376,973	37,318	58,230
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,058,124	1,312,203
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış(-)	2,058,124	1,312,203	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	345,315	227,725	309,476
Aktiften Silinen (-) (*)	-	343	665,367
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	193	281,581
Bireysel Krediler	-	-	173,134
Kredi Kartları	-	150	210,652
Diğer	-	-	-
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>759,717</b>	<b>1,312,018</b>	<b>3,256,585</b>
Özel Karşılık (-)	585,464	980,105	2,709,864
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>174,253</b>	<b>331,913</b>	<b>546,721</b>

(\*) 649,327 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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

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

**Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
<b>Önceki Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,329,001</b>	<b>1,270,403</b>	<b>968,294</b>	<b>3,567,698</b>
Dönem İçi İntikal (+)	925,923	685,256	445,024	2,056,203
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	132,651	372,997	178,580	684,228
Aktiften Silinen (-) (*)	281,043	172,395	210,802	664,240
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>1,841,230</b>	<b>1,410,267</b>	<b>1,023,936</b>	<b>4,275,433</b>

(\*) 647,858 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.



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

*Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler*

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
Cari Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>15,209</b>	<b>475,090</b>	<b>645,202</b>
Özel Karşılık (-)	6,588	308,043	489,091
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>8,621</b>	<b>167,047</b>	<b>156,111</b>
Önceki Dönem:			
<b>Dönem Sonu Bakiyesi</b>	<b>180,731</b>	<b>37,931</b>	<b>535,189</b>
Özel Karşılık (-)	138,781	10,172	422,070
<b>Bilançodaki Net Bakiyesi</b>	<b>41,950</b>	<b>27,759</b>	<b>113,119</b>

*Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi*

	<b>III. Grup</b>	<b>IV. Grup</b>	<b>V. Grup</b>
	<b>Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar</b>	<b>Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar</b>
<b>Cari Dönem (Net)</b>	<b>174,253</b>	<b>331,913</b>	<b>546,721</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	759,717	1,312,018	3,255,269
Özel Karşılık Tutarı (-)	585,464	980,105	2,708,548
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	174,253	331,913	546,721
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)	-	-	-
<b>Önceki Dönem (Net)</b>	<b>186,433</b>	<b>177,811</b>	<b>472,083</b>
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	786,183	756,847	2,859,679
Özel Karşılık Tutarı (-)	599,750	579,036	2,387,596
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	186,433	177,811	472,083
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

**Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler**

<b>Cari Dönem</b>	<b>Kurumsal/Ticari Krediler</b>	<b>Tüketici Kredileri</b>	<b>Kredi Kartları</b>	<b>Toplam</b>
Nakit	2,806	164	-	2,970
İpotek	1,332,423	123,520	-	1,455,943
Rehin	215,253	45,963	-	261,216
Çek Senet	235,374	8,807	-	244,181
Diğer	898,523	900,804	-	1,799,327
Teminatsız	108,947	431,800	1,023,936	1,564,683
<b>Toplam</b>	<b>2,793,326</b>	<b>1,511,058</b>	<b>1,023,936</b>	<b>5,328,320</b>

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

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

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

**5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar**

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

## 5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	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
<b>Toplam</b>	<b>7,376,289</b>	<b>2,277,332</b>	<b>9,037,552</b>	<b>2,426,561</b>

### 5.1.6.2 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	-	-
<b>Toplam</b>	<b>17,926,786</b>	<b>17,776,978</b>

### 5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Borçlanma Senetleri</b>	<b>19,542,683</b>	<b>19,961,209</b>
Borsada İşlem Görenler	18,884,033	19,106,455
Borsada İşlem Görmeyenler	658,650	854,754
<b>Değer Artışı / (Azalışı)</b>	<b>2,215,433</b>	<b>1,794,603</b>
<b>Toplam</b>	<b>21,758,116</b>	<b>21,755,812</b>

### 5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Dönem Başındaki Değer</b>	<b>21,755,812</b>	<b>21,014,502</b>
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	279,363	1,945,865
Yıl İçindeki Alımlar	382,802	1,331,647
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(1,080,691)	(2,971,899)
Değerleme Etkisi	420,830	435,697
<b>Dönem Sonu Toplamı</b>	<b>21,758,116</b>	<b>21,755,812</b>

Önceki dönemde;

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

## 5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

### 5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	5.25	5.28
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.34
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (2)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (1)	Ankara / Türkiye	1.75	1.75

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

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

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

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

### 5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

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

### 5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

### 5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

**5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi**

	<b>Cari Dönem</b>	<b>Önceki Dönem</b>
Maliyet Değeri İle Değerleme	36,698	36,698
Rayıç Değer İle Değerleme	-	-

**5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler**

*Yoktur.*

**5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler**

*Yoktur.*

## 5.1.8 Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

### 5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağlı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

<i>Cari Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
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
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,927,522</b>	<b>937,520</b>	<b>1,123,233</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
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
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>54,662</b>	<b>4,819</b>	<b>377,733</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1,872,860</b>	<b>932,701</b>	<b>745,500</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>6,322</b>	<b>2,884</b>	<b>83,209</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>1,866,538</b>	<b>929,817</b>	<b>662,291</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>268,488</b>	<b>-</b>	<b>68,025</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>2,135,026</b>	<b>929,817</b>	<b>730,316</b>
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	465	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>2,135,026</b>	<b>929,352</b>	<b>730,316</b>

<i>Önceki Dönem</i>	<b>Garanti Bank International NV</b>	<b>Garanti Finansal Kiralama AŞ</b>	<b>Garanti Holding BV</b>
<b>ÇEKİRDEK SERMAYE</b>			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	438,130	357,848	1,168,942
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	41,090
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	859,634	329,714	(327,914)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	406,771	75,795	27,141
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	34,395	110,292	58,156
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	11,814	-
<b>İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye</b>	<b>1,738,930</b>	<b>885,463</b>	<b>967,415</b>
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	92,365	399	231,882
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	113	9,131
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	6,285	2,351	73,220
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,768
<b>Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı</b>	<b>98,650</b>	<b>2,863</b>	<b>321,001</b>
<b>Çekirdek Sermaye Toplamı</b>	<b>1,640,280</b>	<b>882,600</b>	<b>646,414</b>
<b>Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler</b>	<b>9,427</b>	<b>3,527</b>	<b>119,982</b>
<b>Ana Sermaye Toplamı</b>	<b>1,630,853</b>	<b>879,073</b>	<b>526,432</b>
<b>KATKI SERMAYE</b>	<b>253,368</b>	<b>-</b>	<b>57,607</b>
<b>SERMAYE</b>	<b>1,884,221</b>	<b>879,073</b>	<b>584,039</b>
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri(-)	-	-	-
<b>ÖZKAYNAK</b>	<b>1,884,221</b>	<b>879,073</b>	<b>584,039</b>

5.1.8.2 **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	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	5,225,106	937,121	67,991	303,001	-	95,761	93,466	-
7	2,301,607	180,867	7,328	188,911	-	15,105	17,523	-
8	124,659	65,668	11,427	985	1,992	18,201	3,697	-
9	55,941	49,043	4,554	3,186	-	9,772	5,734	-
10	1,666,647	1,265,946	37,671	110,385	2,045	186,611	146,453	-
11	16,328,396	1,878,902	87,622	418,958	74,020	39,347	24,034	-
12	303,044	154,055	25,880	6,702	7,641	1,298	(5,863)	-
13	1,142,814	1,142,728	-	-	-	(154)	(169)	-

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



**5.1.8.3 Bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Dönem Başı Değeri</b>	<b>4,446,499</b>	<b>3,708,418</b>
<b>Dönem İçi Hareketler</b>	<b>644,520</b>	<b>738,081</b>
Alışlar	53,484	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	339,790	400,315
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	90,802	70,122
Yurtdışı Bağılı Ortaklıkların Net Kur Farkı	160,444	267,644
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
<b>Dönem Sonu Değeri</b>	<b>5,091,019</b>	<b>4,446,499</b>
<b>Sermaye Taahhütleri</b>	-	-
<b>Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)</b>	-	-

**5.1.8.4 Bağılı 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	801,334	654,295
Diğer Bağılı Ortaklıklar	104,236	104,236

**5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağılı ortaklıklar**

Yoktur.

**5.1.8.6 Bağılı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,236	104,236
Rayıç Değer İle Değerleme (*)	4,986,783	4,342,263

(\*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

**5.1.8.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.8.8 Cari dönem içinde satın alınan bağılı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler**

Yoktur.

**5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)**

Yoktur.

**5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**

**5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	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	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>8,522</b>	<b>274,537</b>	<b>89,064</b>	<b>591,933</b>

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	29,256,676	9,958	358,381	18,791,415	101,340	120,219
-TL	9,728,407	8,522	110,679	5,239,355	89,064	10,928
-YP	19,528,269	1,436	247,702	13,552,060	12,276	109,291
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,385,043	273,101	109,920	5,279,626	579,657	130,272
-TL	1,027,333	-	-	1,868,085	-	-
-YP	2,357,710	273,101	109,920	3,411,541	579,657	130,272
<b>Toplam</b>	<b>32,641,719</b>	<b>283,059</b>	<b>468,301</b>	<b>24,071,041</b>	<b>680,997</b>	<b>250,491</b>

**5.1.11.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i> Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	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	52,396	720	(75,852)	(22,736)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(15,716)	-	(109,920)	(125,636)

<i>Önceki Dönem</i> Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	65,224	8,104	(78,491)	(5,163)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	173	-	(313)	(140)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(48,755)	59,995	(12,487)	(1,247)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13,669)	-	(130,272)	(143,941)

**5.1.11.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler**

<i>Cari Dönem</i>	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
Finansal riskten korunma aracı			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	(73,290)	(70,676)	(14,988)	(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

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

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	74	-	101	133	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	33,167	(28,928)	8,616	847	(1,219)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	262,771	-	4,416	24,784	11
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	316,886	-	69,335	70,610	921

#### 5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

#### 5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

#### 5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	381,270	374,945
Satın Alımlar	228,813	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	(22,954)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	29,279
Dönem Sonu Bakiyesi	610,083	381,270

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

### 5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2016 itibarıyla 282,678 TL (31 Aralık 2014: 381,541 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 30 Eylül 2016 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 509,125 TL (31 Aralık 2015: 578,378 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 226,447 TL (31 Aralık 2015: 196,837 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	983,330	196,666	825,024	165,005
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	555,738	102,185	691,156	158,867
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,713,736)	(22,420)	(1,723,078)	(23,459)
Diğer	31,234	6,247	405,643	81,128
<b>Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net</b>	<b>(143,434)</b>	<b>282,678</b>	<b>198,745</b>	<b>381,541</b>

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

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

30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 104,331 TL (31 Aralık 2015: 174,198 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda 5,468 TL (31 Aralık 2015: 78,354 TL vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
<b>Önceki Dönem Sonu</b>		
Maliyet	356,160	178,986
Birikmiş Amortisman(-)	(9,181)	(7,970)
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>346,979</b>	<b>171,016</b>
<b>Cari Dönem Sonu</b>		
İktisap Edilenler	191,994	263,352
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(55,945)	(84,386)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,037	3,886
Değer Düşüşü	(2,301)	(1,792)
Amortisman Bedeli (-)	(6,252)	(5,097)
Y. dışı İşt Kayn. Net Kur Farkları (-)	-	-
<b>Maliyet</b>	<b>489,908</b>	<b>356,160</b>
<b>Birikmiş Amortisman(-)</b>	<b>(14,396)</b>	<b>(9,181)</b>
<b>Net Defter Değeri</b>	<b>475,512</b>	<b>346,979</b>

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).

## 5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

### 5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

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

### 5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Peşin Ödenen Giderler	403,799	389,443
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

## 5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	66,842	132	26,710	5
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	90	89	352	540
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	3,347	13,266	672	11,529
Para Piyasalarından Alacaklar	-	4	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,544,507	25,034	1,036,656	14,863
Verilen Krediler	1,562,316	937,478	1,439,128	653,153
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,197,650	78,503	1,670,426	124,392
Diğer Reeskontlar	4,017	-	8,099	-
<b>Toplam</b>	<b>5,378,769</b>	<b>1,054,506</b>	<b>4,182,043</b>	<b>804,483</b>

## 5.2 Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.2.1 Mevduatın/ toplanan fonların vade yapısına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
<b>Tasarruf Mevduatı</b>	<b>8,818,661</b>	-	<b>3,174,739</b>	<b>37,957,419</b>	<b>637,342</b>	<b>387,349</b>	<b>499,893</b>	<b>4,467</b>	<b>51,479,870</b>
<b>Döviz Tevdiat Hesabı</b>	<b>14,022,770</b>	-	<b>6,708,480</b>	<b>35,758,288</b>	<b>2,456,281</b>	<b>6,152,457</b>	<b>10,948,067</b>	<b>51,798</b>	<b>76,098,141</b>
Yurtiçinde Yer. K.	13,296,243	-	6,150,291	33,124,513	1,988,641	1,165,053	1,154,411	50,707	56,929,859
Yurtdışında Yer.K	726,527	-	558,189	2,633,775	467,640	4,987,404	9,793,656	1,091	19,168,282
<b>Resmi Kur. Mevduatı</b>	<b>1,095,577</b>	-	<b>3,573</b>	<b>45,745</b>	<b>118</b>	<b>535</b>	<b>51</b>	-	<b>1,145,599</b>
<b>Tic. Kur. Mevduatı</b>	<b>6,718,699</b>	-	<b>3,855,796</b>	<b>4,917,279</b>	<b>256,160</b>	<b>142,878</b>	<b>753,743</b>	-	<b>16,644,555</b>
<b>Diğ. Kur. Mevduatı</b>	<b>195,035</b>	-	<b>102,496</b>	<b>994,072</b>	<b>12,903</b>	<b>408,994</b>	<b>264,148</b>	-	<b>1,977,648</b>
<b>Kıymetli Maden DH</b>	<b>1,268,507</b>	-	-	<b>17,377</b>	-	<b>6,087</b>	<b>120,212</b>	-	<b>1,412,183</b>
<b>Bankalararası Mevduat</b>	<b>1,116,284</b>	-	<b>327,668</b>	<b>34,932</b>	<b>544,644</b>	<b>82,025</b>	<b>73,641</b>	-	<b>2,179,194</b>
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	4,430	-	326,368	15,007	12,143	42,040	2,161	-	402,149
Yurtdışı Bankalar	668,360	-	1,300	19,925	532,501	39,985	71,480	-	1,333,551
Katılım Bankaları	443,494	-	-	-	-	-	-	-	443,494
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>33,235,533</b>	-	<b>14,172,752</b>	<b>79,725,112</b>	<b>3,907,448</b>	<b>7,180,325</b>	<b>12,659,755</b>	<b>56,265</b>	<b>150,937,190</b>

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



### 5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

#### Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	27,082,466	24,378,726	24,034,103	21,652,836
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	8,005,304	8,175,797	30,512,337	27,111,189
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	569,916	590,229	809,157	576,940
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

### 5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	758,022	673,677
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	720,488	658,628
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

### 5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	113,352	53,663	221,159	124,268
Swap İşlemleri	611,402	620,399	1,093,920	350,255
Futures İşlemleri	-	582	-	3,320
Opsiyonlar	159,408	95,126	354,740	115,975
Diğer	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>884,162</b>	<b>769,770</b>	<b>1,669,819</b>	<b>593,818</b>

### 5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	344,219	423,726	259,222	331,117
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,756,238	30,515,726	2,283,041	30,564,417
<b>Toplam</b>	<b>2,100,457</b>	<b>30,939,452</b>	<b>2,542,263</b>	<b>30,895,534</b>

#### 5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Kısa Vadeli	342,390	460,347	259,222	660,528
Orta ve Uzun Vadeli	1,758,067	30,479,105	2,283,041	30,235,006
<b>Toplam</b>	<b>2,100,457</b>	<b>30,939,452</b>	<b>2,542,263</b>	<b>30,895,534</b>

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 tutar 103,570 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 5,753,134 TL ve ilgili dönem karı 103,570 TL'dir.

#### 5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

## 5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

### 5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	421,452	3,776,747	-	10,576,236
Maliyet	404,250	3,478,888	-	10,509,593
Defter Değeri (*)	417,533	3,511,274	-	10,198,415

(\*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 114,590 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

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

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

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 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 sınıflandırmıştır. 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar sırasıyla (71) TL ve (2,354) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (71) TL ve 427 TL'dir. İlgili finansal borçların raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri sırasıyla 16,261 TL ve 30,108 TL, ilgili dönem kâr/zararı (275) TL ve 578 TL'dir.

### 5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Yurtiçi İşlemlerden</b>	<b>6,698,263</b>	-	<b>12,521,178</b>	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6,642,428	-	12,474,644	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	15,377	-	14,308	-
Gerçek Kişiler	40,458	-	32,226	-
<b>Yurtdışı İşlemlerden</b>	<b>722</b>	<b>453,509</b>	<b>75</b>	<b>2,546,908</b>
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	453,509	-	2,546,908
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	613	-	-	-
Gerçek Kişiler	109	-	75	-
<b>Toplam</b>	<b>6,698,985</b>	<b>453,509</b>	<b>12,521,253</b>	<b>2,546,908</b>

### 5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	7,789,583	58,636	6,886,185	54,592
Diğer	279,112	824,076	246,079	1,149,996
<b>Toplam</b>	<b>8,068,695</b>	<b>882,712</b>	<b>7,132,264</b>	<b>1,204,588</b>

## 5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

### 5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	15,079	13,958	8,835	7,947
1-4 Yıl Arası	832	798	3,150	3,021
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>15,911</b>	<b>14,756</b>	<b>11,985</b>	<b>10,968</b>

### 5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

## 5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	110,679	280,356	10,928	210,635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	77,266	-	28,928
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>110,679</b>	<b>357,622</b>	<b>10,928</b>	<b>239,563</b>

## 5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

### 5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Genel Karşılıklar</b>	<b>3,135,800</b>	<b>3,002,057</b>
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,458,719	2,298,736
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	342,072	350,733
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	153,432	151,772
Diğer	181,577	200,816

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	3,245	29,733
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	2,470	11,412
<b>Toplam</b>	<b>5,715</b>	<b>41,145</b>

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

### 5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

### 5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

#### 5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	300,000	330,000

#### 5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	699,157	529,537
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	95,448	86,809
Devam Eden Dava Karşılıkları	48,977	39,530
Diğer Karşılıklar	135,422	160,022
<b>Toplam</b>	<b>979,004</b>	<b>815,898</b>

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

*Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı*

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

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

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

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

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

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

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

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

## 5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

### 5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

#### 5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 30 Eylül 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 100,586 TL'dir (31 Aralık 2015: 364,223 TL).

#### 5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	100,586	364,223
Menkul Sermaye İradı Vergisi	108,709	110,161
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,106	3,396
BSMV	101,425	96,852
Kambiyo Muameleleri Vergisi	82	74
Ödenecek Katma Değer Vergisi	3,716	11,037
Diğer	35,461	71,798
<b>Toplam</b>	<b>354,085</b>	<b>657,541</b>

#### 5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	52	45
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	64	55
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	1,154	964
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,324	1,941
Diğer	17	21
<b>Toplam</b>	<b>4,054</b>	<b>3,062</b>

#### 5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

### 5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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



## 5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

### 5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

### 5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

**5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar**

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)</b>	<b>810,106</b>	<b>100,033</b>	<b>681,119</b>	<b>(22,224)</b>
Değerleme Farkı	41,825	100,033	73,280	(22,224)
Kur Farkı	768,281	-	607,839	-
<b>Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden</b>	<b>(190,162)</b>	<b>2,782</b>	<b>(427,154)</b>	<b>210,219</b>
Değerleme Farkı	(190,162)	2,782	(427,154)	210,219
Kur Farkı	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>619,944</b>	<b>102,815</b>	<b>253,965</b>	<b>187,995</b>

**5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler**

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

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

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

**5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	958,942	958,189
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	245,840	210,140
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

**5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	21,968,100	19,159,612
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

#### 5.2.12 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<b>TP</b>	<b>YP</b>	<b>TP</b>	<b>YP</b>
Mevduat	363,385	207,784	347,088	159,767
Alınan Krediler	66,657	139,123	91,800	102,171
Para Piyasalarına Borçlar	6,294	3,573	7,314	9,940
Diğer Reeskontlar	80,377	634,316	63,557	704,653
<b>Toplam</b>	<b>516,713</b>	<b>984,796</b>	<b>509,759</b>	<b>976,531</b>

### 5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

#### 5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

##### 5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 7,424,552 TL (31 Aralık 2015: 3,060,328 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri 3,244,768 TL (31 Aralık 2015: 3,063,159 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 27,633,678 TL (31 Aralık 2015: 26,826,339 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
YP Teminat Mektupları	18,636,364	17,332,578
TP Teminat Mektupları	16,757,477	14,826,457
Akreditifler	14,391,978	14,286,342
Aval ve Kabul Kredileri	2,079,835	1,538,069
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	133,267	109,206
<b>Toplam</b>	<b>51,998,921</b>	<b>48,092,652</b>

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 321,655 TL (31 Aralık 2015: 313,985 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler 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 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,718,946	4,157,201
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	408,272	454,207
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	4,310,674	3,702,994
Diğer Gayrinakdi Krediler	47,279,975	43,935,451
<b>Toplam</b>	<b>51,998,921</b>	<b>48,092,652</b>

##### 5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

##### 5.3.1.5 I ve II'nci grupta sınıflandırılan gayrinakdi kredilere ilişkin bilgiler

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

### **5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar**

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

### **5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar**

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

### **5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar**

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

### **5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar**

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

## 5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

### 5.4.1 Faiz Gelirleri

#### 5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Kredilerden Alınan Faizler</b>				
Kısa Vadeli Kredilerden	3,783,426	118,283	3,024,074	124,237
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	6,014,866	2,236,741	4,664,335	2,137,373
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	48,776	-	36,937	278
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>9,847,068</b>	<b>2,355,024</b>	<b>7,725,346</b>	<b>2,261,888</b>

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

#### 5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	11,821	-	1,527
Yurtiçi Bankalardan	15,153	332	27,810	262
Yurtdışı Bankalardan	1,717	36,878	5,759	25,312
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>16,870</b>	<b>49,031</b>	<b>33,569</b>	<b>27,101</b>

#### 5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	10,673	1,209	8,745	4,257
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,419,717	70,300	1,201,408	63,064
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	881,019	394,476	755,637	372,298
<b>Toplam</b>	<b>2,311,409</b>	<b>465,985</b>	<b>1,965,790</b>	<b>439,619</b>

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 30 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, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 11,474 TL (net) artacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 29,715 TL azalacaktı.

#### 5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	27,567	62,507

## 5.4.2 Faiz Giderleri

### 5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (\*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
<b>Bankalara</b>	<b>170,210</b>	<b>293,508</b>	<b>242,564</b>	<b>288,248</b>
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	206
Yurtiçi Bankalara	14,488	4,659	11,574	4,888
Yurtdışı Bankalara	155,722	288,849	230,990	283,154
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
<b>Diğer Kuruluşlara</b>	-	210,347	-	181,833
<b>Toplam</b>	<b>170,210</b>	<b>503,855</b>	<b>242,564</b>	<b>470,081</b>

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

### 5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	58,834	43,588

### 5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

### 5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	802	229,128	-	-	-	-	-	229,930
Tasarruf Mevduatı	30	181,780	2,753,266	74,661	30,488	35,898	-	3,076,123
Resmi Mevduat	-	321	3,677	8	30	2	-	4,038
Ticari Mevduat	20	240,190	439,668	40,776	20,878	52,336	-	793,868
Diğer Mevduat	3	9,515	65,334	10,736	53,735	19,569	-	158,892
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>855</b>	<b>660,934</b>	<b>3,261,945</b>	<b>126,181</b>	<b>105,131</b>	<b>107,805</b>	<b>-</b>	<b>4,262,851</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	226	44,483	523,752	37,015	61,849	203,110	583	871,018
Bankalar Mevduatı	-	11,895	-	-	-	-	-	11,895
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	2	-	8	926	-	936
<b>Toplam</b>	<b>226</b>	<b>56,378</b>	<b>523,754</b>	<b>37,015</b>	<b>61,857</b>	<b>204,036</b>	<b>583</b>	<b>883,849</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,081</b>	<b>717,312</b>	<b>3,785,699</b>	<b>163,196</b>	<b>166,988</b>	<b>311,841</b>	<b>583</b>	<b>5,146,700</b>

<b>Önceki Dönem</b>	<b>Vadesiz Mevduat</b>	<b>Vadeli Mevduat</b>						<b>Toplam</b>
		<b>1 Aya Kadar</b>	<b>3 Aya Kadar</b>	<b>6 Aya Kadar</b>	<b>1 Yıla Kadar</b>	<b>1 Yıldan Uzun</b>	<b>Birikimli Mevduat</b>	
<b>Hesap Adı</b>								
<b>Türk Parası</b>								
Bankalar Mevduatı	592	82,172	-	-	-	-	-	82,764
Tasarruf Mevduatı	22	229,516	2,175,986	88,168	58,217	41,206	-	2,593,115
Resmi Mevduat	-	443	1,848	8	4	2	-	2,305
Ticari Mevduat	11	219,545	363,255	16,562	23,731	34,195	-	657,299
Diğer Mevduat	5	8,731	65,922	920	4,563	27,270	-	107,411
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Toplam</b>	<b>630</b>	<b>540,407</b>	<b>2,607,011</b>	<b>105,658</b>	<b>86,515</b>	<b>102,673</b>	<b>-</b>	<b>3,442,894</b>
<b>Yabancı Para</b>								
DTH	1,099	36,846	395,036	56,805	81,408	130,356	729	702,279
Bankalar Mevduatı	-	27,007	-	-	-	-	-	27,007
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	3	-	11	916	-	930
<b>Toplam</b>	<b>1,099</b>	<b>63,853</b>	<b>395,039</b>	<b>56,805</b>	<b>81,419</b>	<b>131,272</b>	<b>729</b>	<b>730,216</b>
<b>Genel Toplam</b>	<b>1,729</b>	<b>604,260</b>	<b>3,002,050</b>	<b>162,463</b>	<b>167,934</b>	<b>233,945</b>	<b>729</b>	<b>4,173,110</b>

#### 5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

#### 5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

#### 5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

#### 5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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



#### 5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kar</b>	<b>55,241,183</b>	<b>73,788,559</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	337,168	822,672
Türev Finansal İşlemlerden	6,123,798	9,984,402
Kambiyo İşlemlerinden Kar	48,780,217	62,981,485
<b>Zarar (-)</b>	<b>55,903,742</b>	<b>74,511,882</b>
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	224,584	81,650
Türev Finansal İşlemlerden	6,916,003	11,540,841
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	48,763,155	62,889,391
<b>Toplam</b>	<b>(662,559)</b>	<b>(723,323)</b>

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 1,149,707 TL'si (30 Eylül 2015: 1,712,728 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 1,430,394 TL'si (30 Eylül 2015: 1,952,242 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 83,818,378 USD ve 42,105,266 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 116,666,668 USD ve 166,663,165 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 500,000 TL ve 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 500,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 300,000,000 USD tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 18,461 TL (30 Eylül 2015: 93,893 TL) ve (68,137) TL (30 Eylül 2015: (12,121) TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 2,958,521 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 (30 Eylül 2015: 113,103 TL) ve 52,396 TL (30 Eylül 2015: (57,422) TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak (15,716) TL (30 Eylül 2015: (16,797) TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

#### 5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönemde Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 649,327 TL tutarındaki bölümü 62,650 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 647,858 TL karşılık bulunması sebebiyle 61,155 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

#### 5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
<b>Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar</b>	<b>1,841,567</b>	<b>961,117</b>
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	554,339	316,412
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	966,577	576,129
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	320,651	68,576
<b>Genel Karşılık Giderleri</b>	<b>131,142</b>	<b>518,316</b>
<b>Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri</b>	<b>100,000</b>	<b>35,000</b>
<b>Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri</b>	<b>899</b>	<b>3,971</b>
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	899	3,971
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
<b>İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
<b>Diğer</b>	<b>82,240</b>	<b>47,998</b>
<b>Toplam</b>	<b>2,155,848</b>	<b>1,566,402</b>

#### 5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,810,974	1,631,758
Kıdem Tazminatı Karşılığı	46,058	38,099
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	847
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	156,898	141,617
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	38,651	26,330
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	2,301	1,337
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	6,252	3,643
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,780,607	1,816,000
Faaliyet Kiralama Giderleri	286,452	253,573
Bakım ve Onarım Giderleri	36,304	35,872
Reklam ve İlan Giderleri	117,493	95,115
Diğer Giderler(*)	1,340,358	1,431,440
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,125	3,013
Diğer (**)	501,785	647,045
<b>Toplam</b>	<b>4,344,651</b>	<b>4,309,689</b>

(\*) 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.

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

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

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

#### 5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 30 Eylül 2016 itibarıyla kayıtlarına 785,178 TL (30 Eylül 2015: 326,574 TL) tutarında cari vergi gideri ile 104,331 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (30 Eylül 2015: 379,615 TL) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi Geliri / (Gideri)	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	57,050	64,241
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(141,488)	(173,071)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(86,801)	(313,460)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	66,908	42,675
<b>Toplam</b>	<b>(104,331)</b>	<b>(379,615)</b>

*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)	(84,438)	(108,830)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(19,893)	(270,785)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
<b>Toplam</b>	<b>(104,331)</b>	<b>(379,615)</b>

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

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

#### 5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

#### 5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

### **5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

### **5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar**

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

## 5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

### 5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

#### 5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,837,790	2,197,037	52,056	827,462	2,047,670	467,468
Dönem Sonu Bakiyesi	3,306,306	2,343,837	144,050	711,619	1,931,137	661,521
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	46,043	410	387	6	76,177	311

#### Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,318,634	1,522,279	399,748	316,606	1,537,174	702,845
Dönem Sonu Bakiyesi	3,837,790	2,197,037	52,056	827,462	2,047,670	467,468
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	63,039	273	577	6	74,216	311

#### 5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı	687,407	681,112	336,153	535,204	543,360	349,385
Dönem Sonu	790,529	687,407	482,022	336,153	607,528	543,360
Mevduat Faiz Gideri	57,470	43,853	553	12,082	3,682	8,567

#### 5.7.1.3 Bankanın, dahil olduğu risk grubu ile yaptığı vadeli işlemler ile opsiyon sözleşmeleri ile benzeri diğer sözleşmelere ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	421,708	848,391	16,146,894	10,292,901	-	5,770
Dönem Sonu	433,488	421,708	22,971,065	16,146,894	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	(73,442)	(288,529)	(486,004)	(8,209)	171	-
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)	-	-	-	-	-	-

## **5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler**

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 2,632,298 TL (31 Aralık 2015: 3,132,513 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.53'ü (31 Aralık 2015: %1.97), aktif toplamının %0.98'idir (31 Aralık 2015: %1.23).

Toplam kredi ve benzeri alacaklar 5,381,493 TL (31 Aralık 2015: 5,937,516 TL), aktif toplamının %2.00'sidir (31 Aralık 2015: %2.33). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 3,716,977 TL (31 Aralık 2015: 3,491,967 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %7.15'idir (31 Aralık 2015: %7.26).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,880,079 TL (31 Aralık 2015: 1,566,920 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.25'ini oluşturmaktadır (31 Aralık 2015: %1.11). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 9,508,081 TL (31 Aralık 2015: 10,142,189 TL) olup toplam alınan kredilerin %28.78'idir (31 Aralık 2015: %30.33). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 162,714 TL (31 Aralık 2015: 137,353 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 8,618 TL (30 Eylül 2015: 6,388 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 14,298 TL (30 Eylül 2015: 8,517 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 1,451 TL (30 Eylül 2015: 904 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 89,887 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (30 Eylül 2015: 84,507 TL), 18,802 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (30 Eylül 2015: 57,209 TL), - TL Leasing Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2015: 4,450 TL), - TL Faktoring Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2015: 2,539 TL), - TL Filo Kiralaması Müşteri Bulma komisyonu (30 Eylül 2015: 330 TL), 4,930 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (30 Eylül 2015: - TL), 109 TL Fon Aracılık komisyonu (30 Eylül 2015 : 110 TL) alınmıştır.

Garanti Leasing'e yapılan menkul satışı nedeniyle 18,189 TL, Garanti Bank International'a yapılan varlık satışı nedeniyle 5,720 TL aktif satış geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 3,175 TL (30 Eylül 2015: 11,253 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 29,105 TL (30 Eylül 2015: 25,345 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 6,998 TL (30 Eylül 2015: 7,707 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 30 Eylül 2016 itibarıyla 72,493 TL'dir. (30 Eylül 2015: 94,196 TL)

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

Yoktur.

**5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler**

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

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

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



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

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

## **5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar**

Banka, Rusya'da kurulu Commercial Bank GarantiBank Moscow AO ünvanlı bağlı ortaklığının sermayesinin % 99.94'ünü temsil eden 1729 adet hisse beraber 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 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

#### MOODY'S (26 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 (22 Temmuz 2016)

Uzun Vadeli YP	BB
Uzun Vadeli TL	BB
Görünüm	Negatif
Banka'nın ortaklarından ve yerleşik olduğu ülkenin derecelendirilmelerinden bağımsız kredi profili	bb+

#### FITCH RATINGS (25 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	AAA(tur)

#### JCR EURASIA RATINGS ( 6 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

### 5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

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

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

### 5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

## **6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar**

### **6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar**

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

### **6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar**

Yoktur.

## 7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

### 7.1 Sunuş

#### 7.1.1 Garanti Hakkında

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 30 Eylül 2016 tarihi itibarıyla 270 milyar Türk Lirası'na ulaşan konsolide olmayan aktif büyüklüğü ile **Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası** konumunda.

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

30 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 Doğu 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** 224 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 NAKLIYAT VE TİC. A.Ş.	60.654.629	606.546,29	0,0144
<b>DOĞUŞ GRUBU TOPLAM</b>	<b>42.000.715.584</b>	<b>420.007.155,84</b>	<b>10,0002</b>
<b>DİĞER</b>	<b>210.419.284.416</b>	<b>2.104.192.844,16</b>	<b>50,0998</b>
<b>GENEL TOPLAM</b>	<b>420.000.000.000</b>	<b>4.200.000.000,00</b>	<b>100,0000</b>

## 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 malı 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 açığı 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 224 milyar TL'yi aştı.**

**Türkiye Garanti Bankası A.Ş.**, 30 Eylül 2016 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolara göre, 2016'nın ilk dokuz aylık dönemindeki **net kârı**, 3 milyar 910 milyon 880 bin TL oldu. Garanti, 269 milyar 637 milyon 820 bin TL aktif büyüklüğü ile ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla sağladığı destek 224 milyar 132 milyon 039 bin TL'ye ulaştı. Banka'nın **öz kaynak kârlılığı** %16,0, **aktif kârlılığı** ise %2,0 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 kaynağına 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 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 Olmayan Finansal Göstergeleri (30 Eylül 2016)**

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr*	7.004,6 milyon TL	Nakdi Krediler	172.133,1 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	4.800,4 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	51.998,9 milyon TL
Net Kâr	3.910,9 milyon TL	Toplam Aktifler	269.637,8 milyon TL
Mevduat	150.937,2 milyon TL	Özkaynaklar	34.466,2 milyon TL



### **Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler**

- Net kâr 3 milyar 910 milyon 880 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 3 milyar 93 milyon 716 bin TL karşılık ayrıldı.
- Aktif büyüklüğü 2015 yıl sonuna göre %6 artarak, 269 milyar 637 milyon 820 bin TL seviyesine ulaştı.
- 30 Eylül 2016 itibarıyla aktif kârlılığı %2,0 seviyesine yükseldi.\*\*
- Özkaynaklar 2015 yıl sonuna göre %11,2 artarak, 34,5 milyar TL seviyesine ulaştı.
- 30 Eylül 2016 itibarıyla özkaynak kârlılığı %16,0 seviyesine yükseldi.\*\*
- Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek, 2015 yıl sonuna göre %8,2 artarak 224 milyar 132 milyon 39 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 %9,9 artarak 148 milyar 757 milyon 996 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %11,7'ye yükseldi.
- Sermaye tabanı daha da güçlenerek sermaye yeterliliği oranı %16,39 seviyesine yükseldi.
- Takipteki krediler oranı %3,02 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.

Garanti Bankası'nın 2016 yılı ilk 9 ayına ait BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com) adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

<b>Sayılarla Garanti</b>	<b>31.12.2015</b>	<b>30.06.2016</b>	<b>30.09.2016</b>
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.			
** Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.			

<b>Başlıca Sektör Verileri</b> (milyon TL)	<b>31.12.2015</b>	<b>01.07.2016</b>	<b>30.09.2016</b>	<b>YBB Δ</b>
<b>Toplam Mevduat</b>	<b>1.245.289</b>	<b>1.316.216</b>	<b>1.344.793</b>	<b>%8,0</b>
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
<b>Toplam Krediler</b>	<b>1.346.865</b>	<b>1.414.726</b>	<b>1.456.246</b>	<b>%8,1</b>
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>	
<b>Takipteki Krediler</b>	<b>42.705</b>	<b>47.304</b>	<b>51.609</b>	<b>%20,9</b>
<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>	
<b>Yabancı Para Pozisyonu, net</b> (milyon ABD\$)	<b>300</b>	<b>55</b>	<b>(6)</b>	
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.				

<b>Garanti Pazar Payları* (%)</b>	<b>YBB Δ</b>	<b>30.09.2016</b>
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
*BDDK haftalık veriler - Mevduat Bankaları		
**Bireysel tüketici kredileri, kredi kartları ve diğer tüketici kredileri		

### 7.1.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2016 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://www.garantiyatirimciiliskileri.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 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

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

### Denetim Komitesi Üyeleri:

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

### İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

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

Yönetim Kurulu, Denetim Komitesi, Kredi Komitesi ve Bankaların İç Sistemleri Hakkında Yönetmelik uyarınca risk yönetim sistemleri çerçevesinde yönetim kuruluna bağlı olan veya yönetim kuruluna yardımcı olmak üzere kurulmuş olan komitelerin faaliyetleri ile bu komitelerde görev alan başkan ve üyelerin ad ve soyadları ile asli görevleri hakkında bilgiler ve toplantılara katılımları hakkında bilgilere [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://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](http://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](http://www.garantifaaliyetraporu.com)

Garanti Bankası Kurumsal Yönetim İlkelerine Uyum Raporu'na [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://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](http://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](http://www.garantifaaliyetraporu.com) linkinden ulaşabilirsiniz.

Ayrıca [www.garantiyatirimciiliskileri.com](http://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 sağlamadaki 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.
- 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](http://www.garantiyatirimciiliskileri.com)) ve aşağıdaki linkte paylaşılmaktadır.

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