

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

31 Mart 2016
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
27 Nisan 2016

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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Mart 2016 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ait konsolide gelir tablosunun, özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablonun, konsolide özkaynak değişim tablosunun ve konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 "Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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

Şartlı Sonucun Dayanağı

İlişikteki konsolide finansal tablolar, bilanço tarihi itibarıyla 342,000 bin TL'lik Grup yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde önceki dönemlerde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

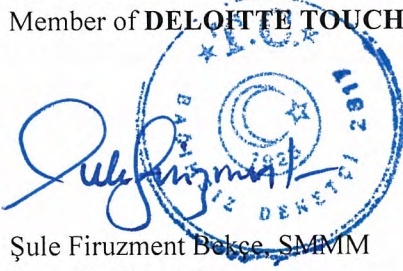
Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, Şartlı Sonucun Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası A.Ş'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunun, finansal performansının ve aynı tarihte sona eren üç aylık döneme ilişkin nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Şule Firuzment Bekçe, SMMM
Sorumlu Denetçi
İstanbul, 27 Nisan 2016

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 31 MART 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

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

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

Bağlı Ortaklıklar

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

Özel Amaçlı İşletmeler

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

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

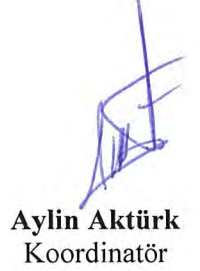
Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı



Ali Fuat Erbil
Genel Müdür



Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

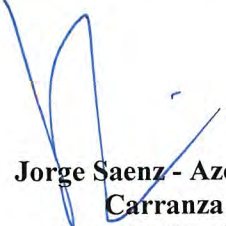
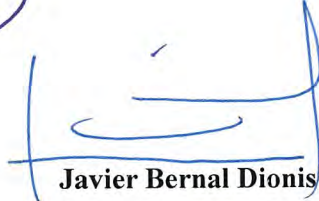


Aylin Aktürk
Koordinatör



Javier Bernal Dionis

Denetim Komitesi
Üyesi



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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Ara Dönem Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

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

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	50
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	76
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	85
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	87
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	94
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	95
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	97
IX.	Bilanço sonrası hususlar	98
X.	Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	99

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	102
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	102

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu	103
II.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	110
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	111
IV.	31.12.2015-31.03.2016 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	111
V.	31.12.2015-31.03.2016 tarihleri arasında gerçekleşen borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	113

1 Genel bilgiler

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurt içinde 972, yurt dışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

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

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

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

Son olarak; BBVA, 19 Kasım 2014 tarihinde duyurulan ve Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %14.89 oranında ve 625,380 TL nominal değerdeki 62,538,000,000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 27 Temmuz 2015 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %39.90'a ulaşarak hakim ortak konumuna geçmiş ve Banka, BDDK nezdinde "Özel Mevduat Bankaları" kategorisinden çıkartılarak "Yabancı Mevduat Bankaları" kategorisinde sınıflandırılmaya başlanmıştır.

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

BBVA Grubu

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

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

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

Doğu Grubu

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

1.3 Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının nitelikleri, varsa bunlarda meydana gelen değişiklikler ile bankada sahip oldukları paylara ilişkin açıklamalar

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Genel Müdür ve Yardımcıları^(*):

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Mart 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	2,976,843	24,719,847	27,696,690	2,259,681	23,026,956	25,286,637
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	1,736,060	877,076	2,613,136	1,462,619	684,896	2,147,515
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		1,536,634	877,076	2,413,710	1,264,501	684,896	1,949,397
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		200,071	14,004	214,075	102,196	21,974	124,170
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		58,440	-	58,440	61,002	-	61,002
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,272,320	859,571	2,131,891	1,095,113	629,983	1,725,096
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		5,803	3,501	9,304	6,190	32,939	39,129
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		199,426	-	199,426	198,118	-	198,118
2.2.1 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3 Krediler		-	-	-	-	-	-
2.2.4 Diğer Menkul Değerler	5.1.5	199,426	-	199,426	198,118	-	198,118
III. BANKALAR	5.1.3	713,791	17,556,024	18,269,815	925,430	15,380,736	16,306,166
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		38,019	-	38,019	18,715	61,651	80,366
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		7,010	-	7,010	-	61,069	61,069
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		31,009	-	31,009	18,715	582	19,297
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	19,118,151	5,496,329	24,614,480	19,311,243	5,444,527	24,755,770
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		38,876	327,721	366,597	36,852	311,899	348,751
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		18,419,445	517,038	18,936,483	18,582,761	526,266	19,109,027
5.3 Diğer Menkul Değerler		659,830	4,651,570	5,311,400	691,630	4,606,362	5,297,992
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	107,420,076	70,167,717	177,587,793	101,287,767	70,467,416	171,755,183
6.1 Krediler ve Alacaklar		106,561,840	69,666,952	176,228,792	100,451,440	69,956,397	170,407,837
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	597,028	1,764,818	2,361,846	331,184	1,782,214	2,113,398
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		105,964,812	67,902,134	173,866,946	100,120,256	68,174,183	168,294,439
6.2 Takipteki Krediler		4,477,559	1,230,799	5,708,358	4,404,025	1,241,788	5,645,813
6.3 Özel Karşılıklar (-)		3,619,323	730,034	4,349,357	3,567,698	730,769	4,298,467
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	5.1.6	1,668,017	803,887	2,471,904	1,948,785	934,822	2,883,607
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	11,668,673	9,016,656	20,685,329	11,980,469	9,336,777	21,317,246
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		11,654,866	5,554,900	17,209,766	11,966,880	5,810,098	17,776,978
8.2 Diğer Menkul Değerler		13,807	3,461,756	3,475,563	13,589	3,526,679	3,540,268
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	37,258	3	37,261	37,258	3	37,261
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		37,258	3	37,261	37,258	3	37,261
9.2.1 Mali İştirakler		33,329	-	33,329	33,329	-	33,329
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3,929	3	3,932	3,929	3	3,932
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	114,236	1,205	115,441	114,236	1,166	115,402
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,236	1,205	115,441	114,236	1,166	115,402
XI. BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2 Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1 Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2 Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.1.11	1,476,075	3,677,868	5,153,943	1,475,673	3,575,919	5,051,592
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1,768,543	4,088,854	5,857,397	1,770,905	3,982,718	5,753,623
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		292,468	410,986	703,454	295,232	406,799	702,031
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	46,424	490,622	537,046	89,064	591,933	680,997
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		29,164	-	29,164	60,616	7,483	68,099
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		17,260	490,622	507,882	28,448	584,450	612,898
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	3,267,181	152,073	3,419,254	3,268,338	144,551	3,412,889
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	259,358	23,240	282,598	229,407	24,224	253,631
15.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2 Diğer		252,970	23,240	276,210	223,019	24,224	247,243
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	298,990	8,627	307,617	298,970	8,125	307,095
XVII. VERGİ VARLIĞI		515,329	38,852	554,181	433,905	60,696	494,601
17.1 Cari Vergi Varlığı		9,554	16,627	26,181	9,384	21,594	30,978
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	505,775	22,225	528,000	424,521	39,102	463,623
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	387,037	15,162	402,199	349,074	17,291	366,365
18.1 Satış Amaçlı		387,037	15,162	402,199	349,074	17,291	366,365
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	5.1.18	3,072,581	2,194,346	5,266,927	2,491,504	1,903,351	4,394,855
AKTİF TOPLAMI		154,814,099	135,239,534	290,053,633	147,982,138	131,665,040	279,647,178

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

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

PASİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Mart 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	66,613,433	97,953,341	164,566,774	66,208,826	89,925,605	156,134,431
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	497,619	459,722	957,341	500,462	421,591	922,053
1.2 Diğer		66,115,814	97,493,619	163,609,433	65,708,364	89,504,014	155,212,378
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	2,107,780	918,873	3,026,653	1,710,457	912,146	2,622,603
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	2,696,790	33,959,431	36,656,221	3,454,721	35,905,174	39,359,895
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		14,221,827	3,519,306	17,741,133	12,971,931	3,595,865	16,567,796
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		995,400	-	995,400	426,678	-	426,678
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	13,226,427	3,519,306	16,745,733	12,545,253	3,595,865	16,141,118
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	5,476,902	10,805,160	16,282,062	4,540,183	10,971,414	15,511,597
5.1 Bonolar		2,122,529	131,809	2,254,338	1,925,100	160,472	2,085,572
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3 Tahviller		3,354,373	10,673,351	14,027,724	2,615,083	10,810,942	13,426,025
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.4	7,992,528	1,227,090	9,219,618	7,190,187	1,389,835	8,580,022
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,488,151	2,317,677	4,805,828	2,032,985	1,929,250	3,962,235
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	5.2.5	-	-	-	-	-	-
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.2.6	-	-	-	-	-	-
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.7	37,358	379,032	416,390	10,928	239,563	250,491
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		37,358	290,923	328,281	10,928	210,635	221,563
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	88,109	88,109	-	28,928	28,928
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII. KARŞILIKLAR	5.2.8	4,629,966	160,542	4,790,508	4,444,409	150,563	4,594,972
12.1 Genel Karşılıklar		3,020,812	74,100	3,094,912	2,957,392	70,584	3,027,976
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		648,752	18,271	667,023	552,104	18,891	570,995
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		228,813	30,148	258,961	221,605	29,687	251,292
12.5 Diğer Karşılıklar		731,589	38,023	769,612	713,308	31,401	744,709
XIII. VERGİ BORCU	5.2.9	635,493	37,359	672,852	660,910	38,678	699,588
13.1 Cari Vergi Borcu		635,493	37,034	672,527	660,910	38,678	699,588
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	325	325	-	-	-
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.11	-	-	-	-	159,792	159,792
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.12	31,481,166	394,428	31,875,594	30,807,168	396,588	31,203,756
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2 Sermaye Yedekleri		1,927,167	184,691	2,111,858	1,783,549	189,097	1,972,646
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(263,960)	208,893	(55,067)	(427,264)	143,622	(283,642)
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,758,654	5,480	1,764,134	1,760,634	5,249	1,765,883
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	947	-	947
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(276,052)	(29,682)	(305,734)	(258,346)	40,226	(218,120)
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		695,698	-	695,698	695,698	-	695,698
16.3 Kâr Yedekleri		24,070,256	209,737	24,279,993	21,016,101	207,491	21,223,592
16.3.1 Yasal Yedekler		1,236,043	27,895	1,263,938	1,199,314	27,314	1,226,628
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		22,140,676	5,695	22,146,371	19,164,305	3,860	19,168,165
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		693,537	176,147	869,684	652,482	176,317	828,799
16.4 Kâr veya Zarar		1,046,345	-	1,046,345	3,580,901	-	3,580,901
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		1,046,345	-	1,046,345	3,580,901	-	3,580,901
16.5 Azınlık Payları		237,398	-	237,398	226,617	-	226,617
PASİF TOPLAMI		138,381,394	151,672,239	290,053,633	134,032,705	145,614,473	279,647,178

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

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

GELİR VE GİDER KALEMLERİ		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
			CARİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 31 Mart 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2015 - 31 Mart 2015
I.	FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	5,321,936	4,238,253
1.1	Kredilerden Alınan Faizler		4,051,964	3,257,311
1.2	Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		42,886	6,615
1.3	Bankalardan Alınan Faizler		41,403	45,346
1.4	Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		986	1,911
1.5	Menkul Değerlerden Alınan Faizler		965,262	741,358
1.5.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		6,117	6,780
1.5.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3	Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		543,419	419,866
1.5.4	Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		415,726	314,712
1.6	Finansal Kiralama Gelirleri		106,558	90,421
1.7	Diğer Faiz Gelirleri		112,877	95,291
II.	FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	2,556,201	2,072,985
2.1	Mevduata Verilen Faizler		1,732,879	1,389,562
2.2	Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		282,154	287,944
2.3	Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		272,450	161,393
2.4	İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		254,144	220,924
2.5	Diğer Faiz Giderleri		14,574	13,162
III.	NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		2,765,735	2,165,268
IV.	NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		821,616	759,443
4.1	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,062,538	956,538
4.1.1	Gayri Nakdi Kredilerden		80,421	72,272
4.1.2	Diğer		982,117	884,266
4.2	Verilen Ücret ve Komisyonlar		240,922	197,095
4.2.1	Gayri Nakdi Kredilere		743	543
4.2.2	Diğer		240,179	196,552
V.	TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	101	-
VI.	TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	(251,246)	5,524
6.1	Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		34,892	258,930
6.2	Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(392,331)	(1,359,879)
6.3	Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		106,193	1,106,473
VII.	DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	505,382	493,191
VIII.	FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		3,841,588	3,423,426
IX.	KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.4.6	814,783	632,637
X.	DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	1,689,011	1,630,100
XI.	NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,337,794	1,160,689
XII.	BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII.	ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV.	NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.4.8	1,337,794	1,160,689
XVI.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	280,661	275,916
16.1	Cari Vergi Karşılığı		378,639	379,218
16.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(97,978)	(103,302)
XVII.	SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.4.10	1,057,133	884,773
XVIII.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX.	DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1	Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3	Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.4.8	-	-
XXI.	DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
21.1	Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2	Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII.	DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.4.10	-	-
XXIII.	NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	5.4.11	1,057,133	884,773
23.1	Grubun Kârı / Zararı		1,046,345	876,475
23.2	Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		10,788	8,298
	Hisse Başına Kâr / Zarar		0.249	0.209

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Konsolide Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 31 Mart 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2015 - 31 Mart 2015
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	283,008	(209,688)
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	289	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	40,523	11,708
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(97,026)	14,786
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(12,495)	1,759
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(32,594)	26,884
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	181,705	(154,551)
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,057,133	884,773
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	450	80,755
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(36,676)	(26,694)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	1,093,359	830,712
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	1,238,838	730,222

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

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 31 Mart 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2015- 31 Mart 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	2,031,976	911,523
1.1.1 Alınan Faizler		4,860,679	4,097,617
1.1.2 Ödenen Faizler		(2,558,912)	(2,264,517)
1.1.3 Alınan Temettüleri		101	-
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,062,538	956,538
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		532,928	726,361
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		49,381	32,785
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,335,867)	(1,311,614)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(476,499)	(478,941)
1.1.9 Diğer		(102,373)	(846,706)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.6	3,623,472	(3,884,776)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(55,186)	(154,688)
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		2,885,925	(1,410,756)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(6,293,977)	(10,935,362)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(566,891)	(824,682)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(247,870)	(1,231,346)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		8,679,366	8,946,398
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		(1,672,596)	970,389
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		894,701	755,271
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	5,655,448	(2,973,253)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	1,101,370	2,578,124
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(119,355)	(39,514)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		37,861	28,637
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,058,388)	(3,129,062)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		1,519,344	3,599,722
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(114,463)	(525,793)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		836,371	2,644,134
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		756,490	120,546
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		2,530,781	1,721,981
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,774,291)	(1,601,317)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		-	-
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(118)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(304,132)	393,558
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	7,209,176	118,975
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	11,740,582	9,999,761
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	18,949,758	10,118,736

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

3.4.1 Alım-satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

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

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

- Maddi olmayan duran varlığın kullanıma hazır hale gelebilmesi için tamamlanmasının teknik olarak mümkün olması,
- Banka'nın maddi olmayan duran varlığı tamamlama ve bu varlığı kullanma niyetinin bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığı kullanma imkanının bulunması,
- Maddi olmayan duran varlığın muhtemel gelecek ekonomik faydayı nasıl 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 kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

	31 Mart 2016	31 Aralık 2015
Net Reel İskonto Oranı	%2.99	%2.99
İskonto Oranı	%10.30	%10.30
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%8.60	%8.60
Enflasyon Artış Oranı	%7.10	%7.10

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

	31 Mart 2016	
	Banka	Çalışan
Emeklilik katkı payı	%15.5	%10.0
Sağlık katkı payı	%6.0	%5.0

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar vergisi

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

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

MALTA

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

LÜKSEMBURG

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

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

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

RUSYA

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

ROMANYA

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

3.18.2 Ertelemiş vergiler

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

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

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

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

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

3.18.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,419,893	1,264,726	68,882	1,087,986	3,841,487
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,419,893	1,264,726	68,882	1,087,986	3,841,487
Faaliyet Kârı	215,869	372,734	5,804	743,286	1,337,693
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	101	101
Vergi Öncesi Kâr	215,869	372,734	5,804	743,387	1,337,794
Vergi Karşılığı	-	-	-	(280,661)	(280,661)
Vergi Sonrası Kâr	215,869	372,734	5,804	462,726	1,057,133
Bölüm Varlıkları	56,066,521	120,817,859	82,311,692	30,704,859	289,900,931
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,702	152,702
Toplam Varlıklar	56,066,521	120,817,859	82,311,692	30,857,561	290,053,633
Bölüm Yükümlülükleri	103,861,346	62,809,272	70,477,795	21,029,626	258,178,039
Özkaynaklar	-	-	-	31,875,594	31,875,594
Toplam Yükümlülükler	103,861,346	62,809,272	70,477,795	52,905,220	290,053,633

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,374,082	1,081,134	296,882	671,328	3,423,426
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,374,082	1,081,134	296,882	671,328	3,423,426
Faaliyet Kârı	24,421	563,135	208,904	364,229	1,160,689
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	24,421	563,135	208,904	364,229	1,160,689
Vergi Karşılığı	-	-	-	(275,916)	(275,916)
Vergi Sonrası Kâr	24,421	563,135	208,904	88,313	884,773
Bölüm Varlıkları	54,964,113	115,782,773	79,127,377	29,620,252	279,494,515
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,663	152,663
Toplam Varlıklar	54,964,113	115,782,773	79,127,377	29,772,915	279,647,178
Bölüm Yükümlülükleri	99,097,088	57,963,972	71,210,474	20,171,888	248,443,422
Özkaynaklar	-	-	-	31,203,756	31,203,756
Toplam Yükümlülükler	99,097,088	57,963,972	71,210,474	51,375,644	279,647,178

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Düzeltilme kayıtlarının önceki dönem konsolide finansal tablolarına etkisi aşağıdaki gibidir:

<i>31 Mart 2015</i>	<i>Önceden raporlanan</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Yeniden düzenlenen</i>
Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı	1,104,134	2,339	1,106,473
Diğer Faaliyet Giderleri	1,541,953	88,147	1,630,100
Sürdürülen Faaliyetler Vergi Karşılığı	293,078	(17,162)	275,916
Dönem Net Kâr/ Zararı	953,419	(68,646)	884,773

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	23,454,831	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,958,127	
Kâr	1,217,083	
Net Dönem Kârı	1,217,083	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	947	
Azınlık payları	50,511	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	32,665,933	
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin birinci fıkrasının (i) bendi uyarınca hesaplanan değerlendirme ayarlamaları	-	-
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	954,660	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	111,088	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	3,833	6,388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	135,120	225,200
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	12,800	21,334
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 kavıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış favda olan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,664	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,219,165	-
Çekirdek Sermaye Toplamı	31,446,768	-
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	-
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	-
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	92,635	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	8,534	-
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	-
İlave Ana Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	-
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	-
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	31,345,599	-
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	-
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	-
Karşılıklar (Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 8 inci maddesinin birinci fıkrasında belirtilen tutarlar)	2,667,378	-
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,667,378	-
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	1,054,631	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,054,631	
Katkı Sermaye Toplamı	1,612,747	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	32,958,346	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	84	
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	20,571	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	48,509	
Geçiş Sürecinde Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamından (Sermayeden) İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Ortaklık paylarının yüzde %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin yüzde onunu aşan kısmının, Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların doğrudan ya da dolaylı olarak ilave ana sermaye ve katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının toplam tutarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca, ilave ana sermayeden ve katkı sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının, geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının ve ipotek hizmeti sunma haklarının Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrasının (1) ve (2) nci alt bentleri uyarınca çekirdek sermayeden indirilecek tutarlarının, Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı	-	-
ÖZKAYNAK		
Toplam Özkaynak (Ana sermaye ve katkı sermaye toplamı)	32,889,182	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	241,378,077	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.03	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	12.99	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.63	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı	5.654	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.529	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	5.626	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	523,356	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,094,912	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,667,378	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	2,111,858	(786,275)	1,325,583	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	2,099,031	(786,275)	1,312,756	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(55,067)	11,790	(43,277)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,764,134	(30,886)	1,733,248	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(305,734)	5,286	(300,448)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplama dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	695,698	(772,466)	(76,768)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*) ; ve Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	947	-	947	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	24,279,993	(134,452)	24,145,541	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Kâr veya Zarar	1,046,345	170,738	1,217,083	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	1,046,345	170,738	1,217,083	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Azınlık Payları	237,398	(186,887)	50,511	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		264,504	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	31,875,594		31,446,768	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			101,169	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			31,345,599	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2,667,378	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			1,054,631	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			1,612,747	
Özkaynaktan İndirimler (-)			69,164	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			32,889,182	

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

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 10,756,308 TL’si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2015: 7,939,559 TL) ve 11,567,698 TL’si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2015: 9,437,913 TL) oluşmak üzere 811,390 TL net yabancı para uzun açık pozisyon (31 Aralık 2015: 1,498,354 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	2.8120	3.2061
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8270	3.2120
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8550	3.2013
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8706	3.2162
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8754	3.2104
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	2.8797	3.2126
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	2.8846	3.2114

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	4,615,538	15,698,285	4,406,024	24,719,847
Bankalar	4,552,018	12,400,516	603,490	17,556,024
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	132,358	331,791	26,170	490,319
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,328,606	3,093,368	74,355	5,496,329
Krediler (*)	29,500,483	43,530,277	2,491,256	75,522,016
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	703	-	505	1,208
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	96,340	8,920,316	-	9,016,656
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	1,381	-	1,381
Maddi Duran Varlıklar	70,657	192	72,279	143,128
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	3,226,523	3,702,046	103,468	7,032,037
Toplam Varlıklar	44,523,226	87,678,172	7,777,547	139,978,945
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	1,502,323	1,709,411	523,415	3,735,149
Döviz Tevdiat Hesabı	30,146,936	58,350,610	4,577,909	93,075,455
Para Piyasalarına Borçlar	449,034	2,784,199	286,073	3,519,306
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	11,350,333	22,422,695	186,403	33,959,431
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2,015,660	7,898,889	890,611	10,805,160
Muhtelif Borçlar	145,179	819,448	262,463	1,227,090
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	31,158	253,687	94,187	379,032
Diğer Yükümlülükler (***)	489,837	2,415,208	1,129,585	4,034,630
Toplam Yükümlülükler	46,130,460	96,654,147	7,950,646	150,735,253
Net Bilanço Pozisyonu	(1,607,234)	(8,975,975)	(173,099)	(10,756,308)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	938,538	9,643,372	985,788	11,567,698
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	19,277,804	50,165,372	9,327,847	78,771,023
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(18,339,266)	(40,522,000)	(8,342,059)	(67,203,325)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	42,557,470	85,807,550	8,192,768	136,557,788
Toplam Yükümlülükler	44,136,917	92,755,644	7,604,786	144,497,347
Net Bilanço Pozisyonu	(1,579,447)	(6,948,094)	587,982	(7,939,559)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,017,703	7,542,704	(122,494)	9,437,913
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18,087,595	48,947,401	8,290,949	75,325,945
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(16,069,892)	(41,404,697)	(8,413,443)	(65,888,032)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 5,354,299 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 372,672 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 1,142,737 TL tutarında altın mevduatı tablodaki diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	1,411,080	-	-	-	-	26,285,610	27,696,690
Bankalar	9,979,121	2,464,254	2,019,485	5,921	-	3,801,034	18,269,815
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	44,906	80,326	36,030	57,193	35,024	2,160,231	2,413,710
Para Piyasalarından Alacaklar	31,000	7,000	-	-	-	19	38,019
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,078,380	6,046,298	8,030,387	4,044,690	3,745,919	1,668,806	24,614,480
Verilen Krediler (**)	42,209,769	29,215,876	48,241,495	42,534,780	11,909,503	3,675,796	177,787,219
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	2,543,869	3,046,381	2,626,331	3,859,340	6,706,491	1,902,917	20,685,329
Diğer Varlıklar	1,372,973	798,114	2,031,052	2,761,332	320,419	11,264,481	18,548,371
Toplam Varlıklar	58,671,098	41,658,249	62,984,780	53,263,256	22,717,356	50,758,894	290,053,633
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,697,326	1,011,697	149,403	-	-	1,852,151	6,710,577
Diğer Mevduat	82,915,059	23,116,389	17,030,001	1,807,361	5,201	32,982,186	157,856,197
Para Piyasalarına Borçlar	15,494,024	944,349	1,047,440	192,366	38,172	24,782	17,741,133
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,219,618	9,219,618
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,394,671	1,513,479	3,225,937	6,771,612	3,022,132	354,231	16,282,062
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,882,046	15,538,091	3,467,629	4,379,556	180,922	207,977	36,656,221
Diğer Yükümlülükler	2,743	18,181	7,333	913	-	45,558,655	45,587,825
Toplam Yükümlülükler	116,385,869	42,142,186	24,927,743	13,151,808	3,246,427	90,199,600	290,053,633
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	38,057,037	40,111,448	19,470,929	-	97,639,414
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(57,714,771)	(483,937)	-	-	-	(39,440,706)	(97,639,414)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	7,774,657	16,595,694	5,319,248	6,112,830	2,373,686	-	38,176,115
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(3,569,970)	(11,176,340)	(2,020,273)	(12,627,974)	(9,036,238)	-	(38,430,795)
Toplam Pozisyon	(53,510,084)	4,935,417	41,356,012	33,596,304	12,808,377	(39,440,706)	(254,680)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 199,426 TL tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	237,533	-	-	-	-	25,049,104	25,286,637
Bankalar	7,922,534	2,103,704	2,260,840	8,924	-	4,010,164	16,306,166
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	12,065	62,686	34,492	64,627	34,813	1,740,714	1,949,397
Para Piyasalarından Alacaklar	80,360	-	-	-	-	6	80,366
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,064,920	8,307,301	5,615,120	4,521,806	3,910,727	1,335,896	24,755,770
Verilen Krediler (**)	41,509,895	23,332,111	49,834,084	42,221,450	11,525,190	3,530,571	171,953,301
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	878,945	1,839,476	5,475,789	4,164,735	7,166,113	1,792,188	21,317,246
Diğer Varlıklar	1,133,112	1,547,350	1,871,848	2,719,019	323,575	10,403,391	17,998,295
Toplam Varlıklar	52,839,364	37,192,628	65,092,173	53,700,561	22,960,418	47,862,034	279,647,178
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	3,493,949	1,433,808	253,033	-	-	1,779,391	6,960,181
Diğer Mevduat	76,676,068	24,774,342	15,012,882	1,221,025	5,862	31,484,071	149,174,250
Para Piyasalarına Borçlar	13,576,686	221,243	2,520,164	190,026	39,310	20,367	16,567,796
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	8,580,022	8,580,022
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	1,272,460	1,431,663	2,416,522	6,933,473	3,117,821	339,658	15,511,597
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,293,797	14,500,177	4,855,756	5,461,252	185,718	222,987	39,519,687
Diğer Yükümlülükler	2,596	40,791	9,322	-	-	43,280,936	43,333,645
Toplam Yükümlülükler	109,315,556	42,402,024	25,067,679	13,805,776	3,348,711	85,707,432	279,647,178
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	40,024,494	39,894,785	19,611,707	-	99,530,986
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(56,476,192)	(5,209,396)	-	-	-	(37,845,398)	(99,530,986)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	5,715,518	8,832,982	11,606,458	5,418,346	2,626,080	-	34,199,384
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,973,392)	(5,600,588)	(9,071,991)	(10,429,335)	(7,396,845)	-	(34,472,151)
Toplam Pozisyon	(52,734,066)	(1,977,002)	42,558,961	34,883,796	14,840,942	(37,845,398)	(272,767)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.48	-	3.77
Bankalar	0.03-2.00	0.05-2.95	-	8.51-13.90
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.48	5.23	-	7.06-14.61
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	10.18-12.50
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1.04-4.88	2.79-11.88	-	9.89-14.47
Verilen Krediler	0.25-16.78	0.84-10.08	3.24	10.00-16.25
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0.19	5.52	-	11.04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.03-1.12	0.38-1.43	-	10.40-10.90
Diğer Mevduat	0.01-9.00	0.01-4.50	1.18	6.00-16.02
Para Piyasalarına Borçlar	0.05-0.15	0.30-2.62	1.49	6.00-14.06
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.32	4.88	1.02	10.50-11.68
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.20-6.25	0.92-5.44	-	10.86-14.70

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

4.5 Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar**4.5.1 İştirak ve bağlı ortaklık niteliğindeki hisse senedi yatırımlarına ilişkin muhasebe uygulamalarıyla ilgili açıklamalar**

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	123,721	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	27,097	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
			Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	11,449	-	11,449
3	Diğer Hisse Senetleri	-	215,929	215,929	-	-	-
	Toplam	-	215,929	215,929	11,449	-	11,449

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari Dönem			
Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	152,702	12,216
	Toplam	152,702	12,216

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

4.6 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

Likidite Karşılama Oranı (LKO), bankaların likidite sıkışıklığı durumlarında 30 günlük vade diliminde doğacak likidite ihtiyacını mevcut nakit ve nakde dönüştürülmesi kolay serbest varlıklardan oluşan yüksek kaliteli likit varlıkları ile karşılayabilmesini sağlamayı hedeflemektedir. Bu çerçevede, Bankaların Likidite Karşılama Oranı Hesaplamasına İlişkin Yönetmelik (Yönetmelik) hükümleri dikkate alınarak yüksek kaliteli likit varlıkların net nakit çıkışlarına oranlanması ile hesaplanan bu oranın 1 Ocak 2019 tarihine kadar sürecek geçiş süreci sonunda konsolide ve konsolide olmayan bazda yabancı para için asgari %80, toplam için ise %100 olması gerekmektedir.

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle solo ve konsolide LKO hesaplamasına dahil edilmektedir. Yapılan hesaplamada nakit girişleri nakit çıkışlarının %75'ini 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. Rapor tarihi itibarıyla, konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %5.28'i nakit, %54.46'sı merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %40.26'sı yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %67.32'sini mevduat, %22.25'ini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6.66'sını ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			40,116,125	27,157,570
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			40,116,125	27,157,570
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	104,782,374	51,231,722	9,070,666	4,755,930
3 İstikrarlı mevduat	28,151,434	7,344,839	1,407,572	367,242
4 Düşük istikrarlı mevduat	76,630,940	43,886,882	7,663,094	4,388,688
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	50,817,314	30,421,376	29,374,732	16,436,192
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	37,992,315	25,682,058	18,929,733	12,890,203
8 Diğer teminatsız borçlar	12,824,999	4,739,318	10,444,999	3,545,989
9 Teminatlı borçlar			360,379	360,379
10 Diğer nakit çıkışları	52,585,538	15,554,806	9,754,432	7,727,512
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	6,494,772	6,644,861	6,494,772	6,991,028
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	46,090,766	8,909,945	3,259,660	736,484
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	679,167	511,678	33,958	25,584
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	49,372,557	33,876,886	2,468,628	1,693,844
16 Toplam Nakit Çıkışları			51,062,795	30,999,441
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	25,530	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	22,071,732	9,474,769	15,753,030	7,668,915
19 Diğer nakit girişleri	688,384	1,312,649	677,293	1,305,964
20 Toplam Nakit Girişleri	22,785,646	10,787,418	16,430,323	8,974,879
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			40,116,125	27,157,570
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			34,632,472	22,024,562
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%115.76	%123.31

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

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

Dönem	TL+YP	YP
31 Ocak 2016	%117.77	%124.02
29 Şubat 2016	%115.66	%122.26
31 Mart 2016	%113.85	%123.65

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,140,049	19,556,641	-	-	-	-	-	27,696,690
Bankalar	5,399,415	6,952,324	942,562	1,476,953	3,498,561	-	-	18,269,815
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	26,732	442,334	377,554	769,530	492,384	305,176	-	2,413,710
Para Piyasalarından Alacaklar	-	31,009	7,010	-	-	-	-	38,019
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	366,597	10,120	240,759	3,581,863	8,897,419	11,517,722	-	24,614,480
Verilen Krediler (**)	281,274	32,264,232	16,364,949	43,670,859	60,848,955	20,749,305	3,607,645	177,787,219
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	125,302	3,153	723,684	7,098,661	12,734,529	-	20,685,329
Diğer Varlıklar	3,760,891	2,567,059	820,249	1,876,223	3,193,237	492,991	5,837,721	18,548,371
Toplam Varlıklar	17,974,958	61,949,021	18,756,236	52,099,112	84,029,217	45,799,723	9,445,366	290,053,633
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	1,905,199	3,641,863	1,014,026	149,489	-	-	-	6,710,577
Diğer Mevduat	38,043,704	77,551,670	23,184,738	17,113,131	1,948,762	14,192	-	157,856,197
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	1,883,037	6,053,202	9,585,700	13,933,195	5,201,087	-	36,656,221
Para Piyasalarına Borçlar	-	15,511,487	946,169	1,052,603	192,546	38,328	-	17,741,133
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	1,345,134	1,461,603	3,287,949	6,991,558	3,195,219	599	16,282,062
Muhtelif Borçlar	1,840,137	7,352,263	16,239	9,445	-	303	1,231	9,219,618
Diğer Yükümlülükler (***)	3,827,277	950,104	802,720	1,230,146	669,415	482,556	37,625,607	45,587,825
Toplam Yükümlülükler	45,616,317	108,235,558	33,478,697	32,428,463	23,735,476	8,931,685	37,627,437	290,053,633
Likidite Açığı	(27,641,359)	(46,286,537)	(14,722,461)	19,670,649	60,293,741	36,868,038	(28,182,071)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	199,379	(78,056)	(402,252)	126,702	98,320	-	(55,907)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	44,814,737	24,282,510	43,299,148	11,755,728	1,588,479	-	125,740,602
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	44,615,358	24,360,566	43,701,400	11,629,026	1,490,159	-	125,796,509
Gayrinakdi Krediler	-	6,512,800	2,599,266	8,624,109	1,150,199	251,197	85,544,237	104,681,808
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	14,502,821	58,138,733	17,791,403	49,866,067	84,702,069	45,508,194	9,137,891	279,647,178
Toplam Yükümlülükler	42,572,000	98,859,842	30,284,090	36,940,489	25,072,261	9,049,355	36,869,141	279,647,178
Likidite Açığı	(28,069,179)	(40,721,109)	(12,492,687)	12,925,578	59,629,808	36,458,839	(27,731,250)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(9,927)	(59,699)	(650,163)	32,032	87,117	-	(600,640)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	46,286,344	20,165,592	38,984,741	12,510,105	1,344,295	-	119,291,077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	46,296,271	20,225,291	39,634,904	12,478,073	1,257,178	-	119,891,717
Gayrinakdi Krediler	-	4,256,442	1,122,260	8,073,184	1,221,929	126,820	83,888,837	98,689,472

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

(**) Finansal tablolarda, "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 199,426 TL (31 Aralık 2015: 198,118 TL) tutarındaki kredi, "Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %7.81 (31 Aralık 2015: %7.85) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi, bilanço dışı risk kalemlerindeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %3.95 ve bilanço içi risk tutarı %3.85 artarken, bilanço dışı kalemler %6.03 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 4 baz puanlık bir düşüş görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> (***)	<i>Önceki Dönem</i> (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	274,837,997	288,571,245
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**)	4,809,191	2,118,224
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(7,401,771)	(7,361,166)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	17,292,002	13,578,561
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	7,002	3,948
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7	Toplam risk tutarı	402,617,672	385,659,874

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	285,185,442	274,606,088
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(359,514)	(299,347)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	284,825,928	274,306,741
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,569,940	2,589,359
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	7,411,056	7,379,472
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	9,980,996	9,968,831
Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1,556,696	1,173,806
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymet veya emtia teminatl原因 finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	1,556,696	1,173,806
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	106,261,055	100,214,444
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(7,002)	(3,948)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	106,254,053	100,210,496
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	31,466,021	30,270,121
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	402,617,673	385,659,874
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%7.82	%7.85

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

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

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

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

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

Banka, risk yönetim modelinin uygulanmasında risk kültürünün tüm Banka'da yerleştirilmesini önemli bir unsur olarak ele almakta, faaliyetlerin yürütülmesinde risk yönetiminin 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 kırılma noktalarının ölçülmesi amacıyla oluşturduğu stres testi programını uygulamaktadır. Stres testi programı Bankanın tüm önemli risklerini kapsamaktadır. Risk türü bazında stres testleri, ilgili risk faktörlerinin tek başına veya birlikte dikkate alınması suretiyle gerçekleştirilmektedir. Banka, her bir önemli risk türüne uyguladığı risk türü bazında stres testlerine ilave olarak bunların bir arada dikkate alındığı bankanın bütününe yönelik stres testlerini de yılda bir kez, oluşturulan makro ekonomik senaryolar çerçevesinde gerçekleştirir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	207,666,283	212,036,161	16,613,303
2	Standart yaklaşım	207,666,283	212,036,161	16,613,303
3	İçsel dercelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,367,279	2,769,808	349,382
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,367,279	2,769,808	349,382
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	18,781	16,339	1,502
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD dercelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	6,890,925	6,826,925	551,274
17	Standart yaklaşım	6,890,925	6,826,925	551,274
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	21,096,899	18,707,904	1,687,752
20	Temel gösterge yaklaşımı	21,096,899	18,707,904	1,687,752
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altında tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	1,337,910	1,157,480	107,033
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	241,378,077	241,514,617	19,310,246

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,355,086	778,168	1,313,085	886,047
TCMB	1,621,757	22,897,399	946,596	21,896,042
Diğer	-	1,044,280	-	244,867
Toplam	2,976,843	24,719,847	2,259,681	23,026,956

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	1,621,757	3,340,758	946,596	1,556,782
Vadeli Serbest Hesap	-	72	-	5
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	19,556,569	-	20,339,255
Toplam	1,621,757	22,897,399	946,596	21,896,042

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

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	11,768	-	11,930	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	-	-	8,814	-
Toplam	11,768	-	20,744	-

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	275,163	77,202	242,997	45,551
Swap İşlemleri	522,137	640,765	373,851	457,241
Futures İşlemleri	20	27,064	126	34
Opsiyonlar	434,041	94,191	442,563	106,896
Diğer	40,959	20,349	35,576	20,261
Toplam	1,272,320	859,571	1,095,113	629,983

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

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 200,000 TL tutarındaki sabit faizli kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. İlgili finansal varlığın raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 199,426 TL (31 Aralık 2015: 198,118 TL) ve ilgili dönem karı 1,308 TL (31 Aralık 2015: 3,267 TL dönem zararı)'dır.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	644,756	2,551,535	880,565	857,677
Yurtdışı	69,035	15,004,489	44,865	14,523,059
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	713,791	17,556,024	925,430	15,380,736

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurtdışı bankalar hesabında 7,384,391 TL (31 Aralık 2015: 7,554,736 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 111,191 TL'si (31 Aralık 2015: 96,799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 66,139 TL'si (31 Aralık 2015: 65,058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,207,061 TL'si (31 Aralık 2015: 7,392,879 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 165,194 TL (31 Aralık 2015: 153,035 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,599,194	25,525	2,170,335	30,909
Repo İşlemlerine Konu Olan	10,389,734	1,272,536	10,879,108	1,220,819
Toplam	12,988,928	1,298,061	13,049,443	1,251,728

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	23,022,500	23,594,194
Borsada İşlem Gören	22,391,147	22,960,201
Borsada İşlem Görmeyen	631,353	633,993
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	84,161	83,886
Borsada İşlem Gören	7,669	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	76,492	76,217
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,507,819	1,077,690
Toplam	24,614,480	24,755,770

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	101	237,448	146	408,529
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	101	237,448	146	408,529
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,357,061	241,815	2,113,052	263,954
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	253,727	102	250,323	88
Toplam	2,610,889	479,365	2,363,521	672,571

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Nakdi Krediler						
İhtisas Dışı Krediler	168,024,362	2,860,364	255,183	8,403,856	3,297,851	730,004
İşletme Kredileri	19,450,044	585,462	338	982,976	409,879	93,529
İhracat Kredileri	7,655,725	94,025	-	186,770	82,918	22,773
İthalat Kredileri	511,026	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler (*)	7,425,980	53,816	-	-	-	-
Tüketici Kredileri	38,818,087	1,660,425	40,836	1,905,798	650,242	57,999
Kredi Kartları	16,500,071	-	177,100	667,494	-	464,220
Diğer	77,663,429	466,636	36,909	4,660,818	2,154,812	91,483
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	168,024,362	2,860,364	255,183	8,403,856	3,297,851	730,004

(*) Finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 199,426 TL tutarındaki kredi "Mali Kesime Verilen Krediler" satırında gösterilmiştir.

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

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5,621,193 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2015: 5,781,904 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yakın izlemedeki kredilerin teminatları

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	15,493	2,545	-	18,038
İpotek	3,091,401	783,348	-	3,874,749
Rehin	786,556	60,293	-	846,849
Çek Senet	84,059	600,749	-	684,808
Diğer	1,206,508	58,684	-	1,265,192
Teminatsız	646,547	400,179	667,494	1,714,220
Toplam	5,830,564	1,905,798	667,494	8,403,856

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	457,620	686,169	165,861	1,309,650
61-90 Gün Arası	88,389	246,740	58,970	394,099
Diğer	5,284,555	972,889	442,663	6,700,107
Toplam	5,830,564	1,905,798	667,494	8,403,856

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

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Değişiklik Sayısı		
1 veya 2 defa uzatılanlar	2,362,136	3,074,494
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	242,577	216,194
5 üzeri uzatılanlar	255,651	7,163
Toplam	2,860,364	3,297,851

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
0 - 6 ay	447,048	656,997
6 - 12 ay	648,809	148,817
1 - 2 yıl	1,179,230	422,290
2 - 5 yıl	566,973	1,507,074
5 yıl ve üzeri	18,304	562,673
Toplam	2,860,364	3,297,851

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

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	817,443	37,153,321	37,970,764
Konut Kredisi	25,958	19,192,712	19,218,670
Taşıt Kredisi	37,075	1,562,944	1,600,019
İhtiyaç Kredisi	754,258	16,397,665	17,151,923
Diğer	152	-	152
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	-	162,913	162,913
Konut Kredisi	-	161,883	161,883
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	1,028	1,028
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	166,885	1,847,809	2,014,694
Konut Kredisi	2,062	827,345	829,407
Taşıt Kredisi	19	8,870	8,889
İhtiyaç Kredisi	6,619	740,396	747,015
Diğer	158,185	271,198	429,383
Bireysel Kredi Kartları-TP	14,185,759	587,072	14,772,831
Taksitli	6,689,205	587,070	7,276,275
Taksitsiz	7,496,554	2	7,496,556
Bireysel Kredi Kartları-YP	68,680	96,888	165,568
Taksitli	3,246	-	3,246
Taksitsiz	65,434	96,888	162,322
Personel Kredileri-TP	17,078	76,250	93,328
Konut Kredisi	-	1,115	1,115
Taşıt Kredisi	-	81	81
İhtiyaç Kredisi	17,078	75,054	92,132
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	101	315	416
Konut Kredisi	-	315	315
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	101	-	101
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,080	59,444	60,524
Konut Kredisi	108	23,503	23,611
Taşıt Kredisi	4	-	4
İhtiyaç Kredisi	215	28,644	28,859
Diğer	753	7,297	8,050
Personel Kredi Kartları-TP	95,490	567	96,057
Taksitli	38,890	567	39,457
Taksitsiz	56,600	-	56,600
Personel Kredi Kartları-YP	1,303	2,100	3,403
Taksitli	61	-	61
Taksitsiz	1,242	2,100	3,342
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	421,246	-	421,246
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	15,775,065	39,986,679	55,761,744

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	686,529	36,127,574	36,814,103
Konut Kredisi	25,062	18,582,778	18,607,840
Taşıt Kredisi	37,616	1,522,036	1,559,652
İhtiyaç Kredisi	623,722	16,022,760	16,646,482
Diğer	129	-	129
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	-	170,849	170,849
Konut Kredisi	-	168,194	168,194
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	2,653	2,653
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	240,634	1,642,295	1,882,929
Konut Kredisi	2,222	767,902	770,124
Taşıt Kredisi	22	7,551	7,573
İhtiyaç Kredisi	5,065	714,582	719,647
Diğer	233,325	152,260	385,585
Bireysel Kredi Kartları-TP	14,279,715	566,447	14,846,162
Taksitli	6,850,008	566,447	7,416,455
Taksitsiz	7,429,707	-	7,429,707
Bireysel Kredi Kartları-YP	65,391	97,835	163,226
Taksitli	2,685	-	2,685
Taksitsiz	62,706	97,835	160,541
Personel Kredileri-TP	17,241	74,439	91,680
Konut Kredisi	-	1,055	1,055
Taşıt Kredisi	-	86	86
İhtiyaç Kredisi	17,241	73,298	90,539
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	141	330	471
Konut Kredisi	-	330	330
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	141	-	141
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,082	61,862	62,944
Konut Kredisi	137	22,904	23,041
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	238	32,620	32,858
Diğer	707	6,338	7,045
Personel Kredi Kartları-TP	92,376	460	92,836
Taksitli	37,692	460	38,152
Taksitsiz	54,684	-	54,684
Personel Kredi Kartları-YP	804	1,586	2,390
Taksitli	86	-	86
Taksitsiz	718	1,586	2,304
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	496,664	-	496,664
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	15,880,577	38,743,677	54,624,254

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.5 Taksitli ticari krediler ve kurumsal kredi kartlarına ilişkin bilgiler:

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,570,123	10,270,950	11,841,073
İşyeri Kredileri	3,131	748,769	751,900
Taşıtlı Kredileri	82,908	1,963,586	2,046,494
İhtiyaç Kredileri	1,484,084	7,558,595	9,042,679
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	144,685	1,965,169	2,109,854
İşyeri Kredileri	143	53,302	53,445
Taşıtlı Kredileri	4,716	572,476	577,192
İhtiyaç Kredileri	139,826	1,339,391	1,479,217
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	765,372	1,462,329	2,227,701
İşyeri Kredileri	-	778	778
Taşıtlı Kredileri	34	11,575	11,609
İhtiyaç Kredileri	369	42,537	42,906
Diğer	764,969	1,407,439	2,172,408
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,113,013	6,990	2,120,003
Taksitli	994,997	6,990	1,001,987
Taksitsiz	1,118,016	-	1,118,016
Kurumsal Kredi Kartları-YP	9,703	-	9,703
Taksitli	174	-	174
Taksitsiz	9,529	-	9,529
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	906,492	-	906,492
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,509,388	13,705,438	19,214,826

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,335,639	9,681,444	11,017,083
İşyeri Kredileri	3,237	725,187	728,424
Taşıtlı Kredileri	88,500	1,968,503	2,057,003
İhtiyaç Kredileri	1,243,902	6,987,754	8,231,656
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	160,480	1,885,722	2,046,202
İşyeri Kredileri	369	53,546	53,915
Taşıtlı Kredileri	3,355	542,030	545,385
İhtiyaç Kredileri	156,756	1,290,146	1,446,902
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	785,391	1,455,176	2,240,567
İşyeri Kredileri	-	925	925
Taşıtlı Kredileri	84	12,304	12,388
İhtiyaç Kredileri	76	33,446	33,522
Diğer	785,231	1,408,501	2,193,732
Kurumsal Kredi Kartları-TP	1,963,886	3,750	1,967,636
Taksitli	953,402	3,750	957,152
Taksitsiz	1,010,484	-	1,010,484
Kurumsal Kredi Kartları-YP	7,692	-	7,692
Taksitli	61	-	61
Taksitsiz	7,631	-	7,631
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	831,746	-	831,746
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,084,834	13,026,092	18,110,926

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	165,362,005	159,973,425
Yurtdışı Krediler (*)	11,066,213	10,632,530
Toplam	176,428,218	170,605,955

(*) Finansal tablolarda "Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar" altında sınıflandırılan 199,426 TL (31 Aralık 2015: 198,118 TL) tutarındaki kredi "Yurtdışı Krediler" satırında gösterilmiştir.

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	4,686	200
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	4,686	200

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	488,326	687,181
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	941,444	661,583
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,919,587	2,949,703
Toplam	4,349,357	4,298,467

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	232,974	340,226	738,446
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	26,995	96,957	29,069
Toplam	259,969	437,183	767,515
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	369,957	237,457	668,876
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,678	2,694	33,007
Toplam	378,635	240,151	701,883

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,123,595	889,101	3,633,117
Dönem İçinde İntikal (+)	691,195	6,969	35,475
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	1,882	825,656	369,041
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	867,758	327,093	1,729
Dönem İçinde Tahsilat (-)	140,947	67,449	108,514
Aktiften Silinen (-) (*)	-	214	353,969
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	64	147,502
Bireysel Krediler	-	-	116,921
Kredi Kartları	-	150	89,546
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	807,967	1,326,970	3,573,421
Özel Karşılık (-)	488,326	941,444	2,919,587
Bilançodaki Net Bakiyesi	319,641	385,526	653,834

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

(*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,826,030	1,486,364	986,073	4,298,467
Dönem İçi İntikal (+)	285,612	220,520	128,587	634,719
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	54,118	120,886	55,047	230,051
Aktiften Silinen (-) (**)	147,164	116,918	89,696	353,778
Dönem Sonu Bakiyesi	1,910,360	1,469,080	969,917	4,349,357

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

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

(**) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<i>Cari Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	380,375	405,569	1,322,942
Özel Karşılık (-)	160,871	259,121	932,774
Bilançodaki Net Bakiyesi	219,504	146,448	390,168
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	518,143	170,186	1,307,310
Özel Karşılık (-)	226,212	92,719	982,861
Bilançodaki Net Bakiyesi	291,931	77,467	324,449

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Donuk alacakların kullanıcı gruplarına göre brüt ve net tutarlarının gösterimi

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer
Cari Dönem (Net)	319,641	385,526	653,834
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	807,967	1,326,970	3,572,105
Özel Karşılık Tutarı (-)	488,326	941,444	2,918,271
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	319,641	385,526	653,834
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	436,414	227,518	683,414
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,123,595	889,101	3,631,801
Özel Karşılık Tutarı (-)	687,181	661,583	2,948,387
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	436,414	227,518	683,414
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	15,407	150	-	15,557
İpotek	1,030,137	93,722	-	1,123,859
Rehin	437,367	42,208	-	479,575
Çek Senet	313,725	8,396	-	322,121
Diğer	823,942	1,058,087	-	1,882,029
Teminatsız	453,874	458,775	972,568	1,885,217
Toplam	3,074,452	1,661,338	972,568	5,708,358

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

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	3.664.102	2.016.594	4.956.015	2.108.752
Repo İşlemlerine Konu Olan	5.170.372	286.699	4.081.537	317.809
Toplam	8.834.474	2.303.293	9.037.552	2.426.561

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	17,209,766	17,776,978
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	17,209,766	17,776,978

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	18,814,954	19,522,643
Borsada İşlem Görenler	18,338,743	19,106,455
Borsada İşlem Görmeyenler	476,211	416,188
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,870,375	1,794,603
Toplam	20,685,329	21,317,246

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,317,246	20,667,042
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(334,917)	2,034,482
Yıl İçindeki Alımlar	142,967	1,149,619
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(518,622)	(2,971,993)
Değerleme Etkisi	78,655	438,096
Dönem Sonu Toplamı	20,685,329	21,317,246

Cari dönemde;

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8 İştirakler**5.1.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler**

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	8,699	7,503	1,325	190	1	316	367	-
2	68,358	29,660	42,971	1,019	-	3,869	3,490	-
3	555,153	73,728	3,595	9,706	1,234	(1,951)	(645)	-
4	7,092,438	911,026	96,978	217,407	16,228	174,728	121,492	-
5	894,830	820,064	164,429	22,859	94	256,910	94,146	-
6	154,333	113,004	81,803	4,870	1	34,774	21,834	-
7	371,590,359	38,642,079	654,695	4,032,420	2,313,892	8,529,957	13,198,929	-
8	303,701	299,527	5,345	15,574	-	5,484	10,288	-

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

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

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	36,115	35,827	37	120	885	1,004	11	21,120

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	686	792
Dönem İçi Hareketler	12	(106)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	12	(106)
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	698	686
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	698	686
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	698	686
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	698	686
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	443,467	357,848	1,183,337
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	41,596
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894,028	440,006	(269,474)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	432,303	75,795	46,361
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	28,593	35,444	14,743
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,798,391	909,093	1,016,563
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	57,707	399	228,603
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	106	8,945
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	8,879	3,921	112,156
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,845
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	66,586	4,426	356,549
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,731,805	904,667	660,014
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	5,919	2,614	79,334
Ana Sermaye Toplamı	1,725,886	902,053	580,680
KATKI SERMAYE	256,488	-	60,957
SERMAYE	1,982,374	902,053	641,637
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	465	-
ÖZKAYNAK	1,982,374	901,588	641,637

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	438,130	357,848	1,168,942
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	41,090
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	859,634	329,714	(327,914)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	406,771	75,795	27,141
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	34,395	110,292	58,156
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	12,000	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	1,738,930	885,649	967,415
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	92,365	399	231,882
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	113	9,148
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	6,285	2,351	73,220
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	6,768
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	98,650	2,863	321,018
Çekirdek Sermaye Toplamı	1,640,280	882,786	646,397
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	9,427	3,527	119,982
Ana Sermaye Toplamı	1,630,853	879,259	526,415
KATKI SERMAYE	253,368	-	57,607
SERMAYE	1,884,221	879,259	584,022
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	-	-
ÖZKAYNAK	1,884,221	879,259	584,022

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri	İhtiyaç Duyulan Özkaynak Tutarı
1	67,518	61,509	51	555	932	2,404	3,450	-	-
2	22,695	18,104	1,425	151	101	(54)	200	-	-
3	8,423	8,126	32	-	170	(288)	928	-	-
4	2,458	1,658	547	-	12	(8)	42	-	-
5	3,960	3,786	1	72	29	340	377	-	-
6	44	45	37	-	-	(1)	(1)	-	-
7	804,269	67,725	701,364	5	-	(6,905)	8,408	-	-
8	790	952	-	-	-	110	(63)	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	4,342,264	3,604,139
Dönem İçi Hareketler	250,216	738,125
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	215,418	470,481
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	34,798	267,644
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	4,592,480	4,342,264
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme (*)	4,592,480	4,342,264

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	1,868,499	1,764,623
Sigorta Şirketleri	965,383	916,536
Faktoring Şirketleri	140,654	135,644
Leasing Şirketleri	908,669	871,165
Finansman Şirketleri	709,275	654,296
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	140,654	135,644
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin diğer bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	4,971,629	908,694	100,924	99,813	-	35,444	28,800	-
2	2,553,174	171,872	5,532	64,844	-	6,110	5,973	-
3	103,436	57,722	10,358	175	1,050	10,255	575	-
4	46,371	41,741	5,051	1,037	-	2,471	2,113	-
5	1,481,721	1,136,952	36,065	34,324	1,106	57,579	47,753	-
6	16,441,156	1,738,884	85,336	128,799	27,722	28,593	48,107	-
7	293,815	129,826	23,279	2,337	3,156	(162)	1,573	-
8	1,039,645	1,039,517	-	-	-	(40)	(41)	-
9	1,083,045	932,953	-	16	-	372	932	-
10	6,742,920	807,026	57,765	67,491	9,490	7,995	13,606	-
11	451,106	65,035	4,651	7,189	-	2,260	1,729	-
12	278,372	59,480	3,919	10,915	-	3,987	3,616	-

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler**5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi**

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,236,787	1,927,888	2,192,663	1,883,470
1-5 Yıl Arası	3,253,895	2,881,752	3,194,715	2,824,748
5 Yıldan Fazla	366,715	344,303	366,245	343,374
Toplam	5,857,397	5,153,943	5,753,623	5,051,592

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	5,857,397	5,753,623
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(703,454)	(702,031)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5,153,943	5,051,592

5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.12 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar**5.1.12.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu**

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	29,164	-	60,616	7,483
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	17,260	490,622	28,448	584,450
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	46,424	490,622	89,064	591,933

31 Mart 2016 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	27,609,697	47,805	322,203	18,791,415	101,340	120,219
-TL	5,800,638	46,424	37,358	5,239,355	89,064	10,928
-YP	21,809,059	1,381	284,845	13,552,060	12,276	109,291
Çapraz Para Swap İşlemleri	5,058,131	489,241	94,187	5,279,626	579,657	130,272
-TL	1,793,004	-	-	1,868,085	-	-
-YP	3,265,127	489,241	94,187	3,411,541	579,657	130,272
Toplam	32,667,828	537,046	416,390	24,071,041	680,997	250,491

5.1.12.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
					Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	166,628	4,182	(171,493)	(683)	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	4,488	9	(1,335)	3,162	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	31,187	24,973	(61,266)	(17,759)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(14,203)	-	(94,187)	(108,390)	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

5.1.12.1.2 Nakit akım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde öz kaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
				Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	(109)	(188)	(37)	(7)	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	17,260	(84,732)	(64,960)	(290)	(1,383)	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	1,381	(3,268)	(1,252)	(660)	(496)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	228,921	-	(5,508)	(9,866)	2	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	260,320	-	(23,919)	(24,804)	865	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

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

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Ocak Bakiyesi	307,095	296,191
Satın Alımlar	20	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	(18,009)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	29,279
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	502	(366)
31 Aralık Bakiyesi	307,617	307,095

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 31 Mart 2016 itibarıyla 528,000 TL (31 Aralık 2015: 463,623 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Mart 2016 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 763,128 TL (31 Aralık 2015: 701,422 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 235,128 TL (31 Aralık 2015: 237,799 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>
Karşılıklar (*)	959,055	193,064	849,242	170,497
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	1,021,472	234,803	725,454	172,572
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,737,614)	(27,236)	(1,810,410)	(27,620)
Diğer	652,663	127,369	823,326	148,174
Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	895,576	528,000	587,612	463,623

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

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

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 97,978 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2015: 103,302 TL) kar/zarar tablosunda, 32,594 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015: 100,910 TL ertelenmiş vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	375,548	186,179
Birikmiş Amortisman	(9,183)	(7,972)
Net Defter Değeri	366,365	178,207
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	68,134	279,871
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(29,701)	(90,648)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	248	3,886
Değer Artışı/Azalışı (-)	(1,291)	(1,583)
Amortisman Bedeli	(1,969)	(5,097)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	413	1,729
Maliyet	413,103	375,548
Birikmiş Amortisman	(10,904)	(9,183)
Net Defter Değeri	402,199	366,365

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 265,626 TL'dir (31 Aralık 2015: 258,845 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.18 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.18.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gavrimenkul Satışından	-	-
Diğer Varlıkların Satışından	3,127	3,127
Toplam	3,127	3,127

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	475,321	440,202
Peşin Ödenen Vergiler	26,181	30,978

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl ve Üzeri	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	7,352,275	-	2,851,420	34,148,190	1,035,837	368,685	458,929	4,354	46,219,690
Döviz Tevdiat Hesabı	22,383,486	-	6,752,602	39,701,722	3,519,657	4,715,679	15,949,266	53,043	93,075,455
Yurt İçinde Yer. K.	15,774,930	-	6,172,270	35,374,184	2,134,107	1,158,164	905,629	51,948	61,571,232
Yurt Dışında Yer.K	6,608,556	-	580,332	4,327,538	1,385,550	3,557,515	15,043,637	1,095	31,504,223
Resmi Kur. Mevduatı	1,347,523	-	2,384	41,550	95	414	27	-	1,391,993
Tic. Kur. Mevduatı	5,778,793	-	3,269,859	4,222,093	267,107	431,164	70,626	-	14,039,642
Diğ. Kur. Mevduatı	175,461	-	89,710	868,535	9,780	802,341	40,853	-	1,986,680
Kıymetli Maden DH	1,006,166	-	-	25,739	-	347	110,485	-	1,142,737
Bankalararası Mevduat	1,905,199	-	3,187,903	431,341	918,893	150,779	116,462	-	6,710,577
TC Merkez Bnk.	-	-	2,300,670	-	-	-	-	-	2,300,670
Yurt İçi Bankalar	6,425	-	338,715	140,907	6	62	2,044	-	488,159
Yurt Dışı Bankalar	784,410	-	548,518	290,434	918,887	150,717	114,418	-	2,807,384
Katılım Bankaları	1,114,364	-	-	-	-	-	-	-	1,114,364
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	39,948,903	-	16,153,878	79,439,170	5,751,369	6,469,409	16,746,648	57,397	164,566,774

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin olarak aşağıdaki bilgiler açıklanır**5.2.1.1.1 Sigorta limitini aşan tutarlar**

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

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	24,856,254	24,403,854	21,023,284	22,487,622
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	16,773,881	15,714,350	34,596,104	9,930,605
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	539,718	590,229	783,780	1,282,499
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan tutarlar**5.2.1.3.1 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı:**

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	711,664	673,677
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürlük Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	650,957	662,161
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	230,813	82,525	218,374	131,764
Swap İşlemleri	1,481,951	660,104	1,101,708	602,757
Futures İşlemleri	14	116	32	3,320
Opsiyonlar	354,043	156,788	354,764	154,904
Diğer	40,959	19,340	35,579	19,401
Toplam	2,107,780	918,873	1,710,457	912,146

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	-	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	748,860	1,332,064	1,047,230	1,255,372
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,947,930	32,627,367	2,407,491	34,649,802
Toplam	2,696,790	33,959,431	3,454,721	35,905,174

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	873,554	2,509,802	1,094,237	2,447,861
Orta ve Uzun Vadeli	1,823,236	31,449,629	2,360,484	33,457,313
Toplam	2,696,790	33,959,431	3,454,721	35,905,174

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 123,392 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen zarar 3,904 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 5,500,608 TL ve ilgili dönem zararı 3,904 TL'dir.

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun
		Vadeli		Vadeli
Nominal	2.173.632	3.557.359	131.356	11.008.814
Maliyet	2.076.319	3.347.267	131.356	10.908.746
Defter Değeri (*)	2.122.529	3.354.373	131.809	10.673.351

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

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 183,858 TL (31 Aralık 2015: 162,821 TL) ve YP menkul kıymetlerden 581,325 TL (31 Aralık 2015: 638,989 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında 18,594 TL ve 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflamıştır. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutarlar sırasıyla 20 TL ve 2,399 TL negatif olup dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen negatif tutar 20 TL ve pozitif tutar 245 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri sırasıyla 18,682 TL ve 27,495 TL, ve ilgili dönem zararı 88 TL ve karı 234 TL'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	13,225,874	-	12,545,178	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	13,162,466	-	12,475,300	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	32,939	-	36,759	-
Gerçek Kişiler	30,469	-	33,119	-
Yurt Dışı İşlemlerden	553	3,519,306	75	3,595,865
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	3,519,306	-	3,595,865
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	500	-	-	-
Gerçek Kişiler	53	-	75	-
Toplam	13,226,427	3,519,306	12,545,253	3,595,865

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	7,094,997	59,521	6,886,185	57,684
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	22,303	173	20,858	238
Diğer	875,228	1,167,396	283,144	1,331,913
Toplam	7,992,528	1,227,090	7,190,187	1,389,835

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler**5.2.6.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar**

Yoktur.

5.2.6.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.7 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	37,358	290,923	10,928	210,635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	88,109	-	28,928
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	37,358	379,032	10,928	239,563

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3,094,912	3,027,976
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Avrılanlar	2.581.555	2.521.714
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Avrılanlar	108.899	111.213
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Avrılanlar	359.673	354.149
- Ödeme Süresi Uzatılanlar İçin İlave Olarak Avrılanlar	91.905	96.507
Gayrinakdi Krediler İçin Avrılanlar	153.684	152.113
Diğer	-	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	68.394	29.733
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	22.157	11.412
Toplam	90.551	41.145

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

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

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

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	667.023	570.995
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	258.961	251.292
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	94.532	89.757
Devam Eden Dava Karşılıkları	44.188	41.734
Diğer Karşılıklar	177.220	169.109
Toplam	1,241,924	1,122,887

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

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Mart 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 401,046 TL (31 Aralık 2015: 376,241 TL)'dir.

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	401,046	376,241
Menkul Sermaye İradı Vergisi	111,123	110,210
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,953	3,396
BSMV	100,009	100,514
Kambiyo Muameleleri Vergisi	106	74
Ödenecek Katma Değer Vergisi	11,028	13,190
Diğer	36,350	87,846
Toplam	663,615	691,471

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	2,500	2,701
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,383	2,206
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	189	18
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	267	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,149	1,021
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,390	2,132
Diğer	34	21
Toplam	8,912	8,117

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 325 TL (31 Aralık 2015: -) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12 Özkaynaklara ilişkin bilgiler**5.2.12.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi**

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(263,960)	208,893	(427,264)	143,622
Değerleme Farkı	(263,960)	208,893	(427,264)	143,622
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(263,960)	208,893	(427,264)	143,622

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,582,239	5,480	1,587,371	5,249
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	176,415	-	173,263	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	1,758,654	5,480	1,760,634	5,249

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

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

5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,014,666	1,013,056
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	249,272	213,572
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,263,938	1,226,628

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	22,146,371	19,168,165
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	22,146,371	19,168,165

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	226,617	193,733
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	10,788	34,213
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	-	(1,354)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(7)	25
Dönem Sonu Bakiye	237,398	226,617

5.3 Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Banka ve finansal kuruluşlarının 6,811,349 TL (31 Aralık 2015: 3,246,846 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,285,066 TL (31 Aralık 2015: 3,063,075 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 28,334,219 TL (31 Aralık 2015: 27,066,620 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	17,649,519	17,880,281
TP Teminat Mektupları	15,915,950	14,828,828
Akreditifler	15,524,974	14,576,338
Aval ve Kabul Kredileri	1,701,026	1,538,069
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	121,021	109,206
Toplam	50,912,490	48,932,722

31 Mart 2016 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 333,338 TL (31 Aralık 2015: 313,985 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 111,672 TL (31 Aralık 2015: 102,109 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	4,348,812	4,157,201
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>471,754</i>	<i>454,207</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>3,877,058</i>	<i>3,702,994</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	46,563,678	44,775,521
Toplam	50,912,490	48,932,722

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkalari nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,262,981	73,655	935,572	88,020
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	1,896,820	801,312	1,486,570	732,476
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	15,353	1,843	12,263	2,410
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	3,175,154	876,810	2,434,405	822,906

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	-	2,982	-	-
Yurt İçi Bankalardan	20,640	905	22,803	4,752
Yurt Dışı Bankalardan	585	16,291	4,350	13,441
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	21,225	20,178	27,153	18,193

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	5,656	462	6,449	331
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	480,486	62,933	365,094	54,772
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	291,014	124,711	197,319	117,393
Toplam	777,156	188,106	568,862	172,496

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, ana ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık %8 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerleme 31 Mart 2016 için geçerli olan referans endekse göre yapılırdı, ana ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerleme farkları 43,784 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 123,123 TL artacaktır.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	303	131

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	87,748	123,571	114,359	118,288
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	206
Yurt İçi Bankalara	16,248	7,064	23,662	13,258
Yurt Dışı Bankalara	71,500	116,507	90,697	104,824
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	70,835	-	55,297
Toplam	87,748	194,406	114,359	173,585

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.2 İştirak ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	728	473

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi

<i>Cari Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>					<i>Birikimli Mevduat</i>	<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>		
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	282	34,708	-	146	364	-	-	35,500
Tasarruf Mevduatı	167	65,894	926,876	27,776	7,262	11,271	-	1,039,246
Resmi Mevduat	-	176	1,065	2	5	1	-	1,249
Ticari Mevduat	42,042	72,114	131,516	5,832	9,367	13,686	-	274,557
Diğer Mevduat	-	3,107	37,348	3,678	12,049	6,466	-	62,648
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	42,491	175,999	1,096,805	37,434	29,047	31,424	-	1,413,200
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	11,085	14,971	175,755	14,311	18,715	78,448	202	313,487
Bankalar Mevduatı	3,579	1,965	152	57	52	51	-	5,856
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	12	-	-	324	-	336
Toplam	14,664	16,936	175,919	14,368	18,767	78,823	202	319,679
Genel Toplam	57,155	192,935	1,272,724	51,802	47,814	110,247	202	1,732,879

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Vadesiz Mevduat</i>	<i>Vadeli Mevduat</i>					<i>Birikimli Mevduat</i>	<i>Toplam</i>
		<i>1 Aya Kadar</i>	<i>1-3 Ay</i>	<i>3-6 Ay</i>	<i>6-12 Ay</i>	<i>1 Yıldan Uzun</i>		
<i>Türk Parası</i>								
Bankalar Mevduatı	256	18,311	-	-	-	-	-	18,567
Tasarruf Mevduatı	35	75,755	684,075	39,209	22,810	15,454	-	837,338
Resmi Mevduat	-	142	517	3	-	1	-	663
Ticari Mevduat	75	56,209	120,853	10,324	5,950	14,507	-	207,918
Diğer Mevduat	4	3,933	36,228	511	4,243	5,039	-	49,958
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	370	154,350	841,673	50,047	33,003	35,001	-	1,114,444
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	10,480	14,720	128,827	22,596	28,700	55,603	236	261,162
Bankalar Mevduatı	-	12,294	451	725	80	40	-	13,590
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	5	-	28	-	4	329	-	366
Toplam	10,485	27,014	129,306	23,321	28,784	55,972	236	275,118
Genel Toplam	10,855	181,364	970,979	73,368	61,787	90,973	236	1,389,562

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	18,329,872	29,686,783
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	568,119	795,240
Türev Finansal İşlemlerden	3,593,908	4,595,408
Kambiyo İşlemlerinden Kar	14,167,845	24,296,135
Zarar (-)	18,581,118	29,681,259
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	533,227	536,310
Türev Finansal İşlemlerden	3,986,239	5,955,287
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	14,061,652	23,189,662
Toplam	(251,246)	5,524

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 1,417,630 TL'si (31 Mart 2015: 2,263,295 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 1,094,324 TL'si (31 Mart 2015: 1,977,891 TL) türev finansal işlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 1,075,756 TL, 1,021,150,069 USD ve 156,885,339 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ve nominal tutarı toplam 1,325,000 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 171,116 TL ve 14,961 TL karlar cari dönemde (31 Mart 2015'te mevcut işlemlerden sırasıyla 63,106 TL ve 28,010 TL kar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 14,203 TL zarar cari dönemde (31 Mart 2015'te mevcut işlemlerden toplam 16,928 TL zarar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Ana ortaklık Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri de gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 300,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, 91,801,081 USD ve 44,736,844 EUR tutarlarında kullanılan krediler, 145,833,334 USD ve 191,410,532 EUR tutarlarında sekürütizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 500,000 TL ve 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarında kullanılan krediler, 500,000,000 USD tutarındaki sekürütizasyon kredisi ve 300,000,000 USD tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 41,273 TL kar ve 59,057 TL zarar (31 Mart 2015: 21,951 TL kar ve 13,985 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 170,193,000 USD ve 145,000,000 EUR olan sabit faizli Eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 12,173 TL (31 Mart 2015:-) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 145,000,000 EUR tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında net 1,799 TL zarar (31 Mart 2015: -) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari dönemde ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 334,179 TL (31 Mart 2015: 79,220 TL) tutarındaki bölümü 30,810 TL (31 Mart 2015: 14,653 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 333,801 TL (31 Mart 2015: 79,073 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle 30,426 TL (31 Mart 2015: 14,506 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının aktifinde bulunan tahsili gecikmiş kredi ve finansal kiralama alacak portföyünün 11,135 TL (31 Mart 2015: 19,951 TL) tutarındaki bölümü 1,459 TL (31 Mart 2015: 2,349 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu finansal kiralama alacaklarına ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki dönemlerde tamamı için (31 Mart 2015: 19,951 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle 1,459 TL (31 Mart 2015: 2,349 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir. Satış sonrası tahsilattan elde edilen 13 TL (31 Mart 2015: 532 TL) tutarındaki gelir de yine cari dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin karşılık giderleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	677,750	369,115
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	422,667	308,625
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	33,663	16,295
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	221,420	44,195
Genel Karşılık Giderleri	74,282	194,099
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	-	35,000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	36	5,007
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	36	4,989
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	18
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	62,715	29,416
Toplam	814,783	632,637

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	694,317	591,735
Kıdem Tazminatı Karşılığı	16,374	13,366
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	3	1,034
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	58,866	53,482
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	20,420	14,841
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1,312	508
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	1,969	1,180
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	597,377	555,119
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	101,409	85,760
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	12,473	11,238
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	36,574	26,131
<i>Diğer Giderler (*)</i>	446,921	431,990
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	1,084	2,564
Diğer (**)(***)	297,289	396,271
Toplam	1,689,011	1,630,100

(*) 16,956 TL'si (31 Mart 2015: 12,157 TL) ücret ve komisyonların iadesi hakkındaki Tüketici Hakem Heyeti veya mahkeme kararları nedeniyle Banka'nın üstlenmek zorunda kaldığı dava, icra ve sair hukuk masraflarından kaynaklanmaktadır.

(**) Cari dönemde 60,545 TL (31 Mart 2015: 46,656 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 21,481 TL (31 Mart 2015: 10,697 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

(***) 43,474 TL'si (31 Mart 2015: 70,336 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyon gelirlerinin Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden ana ortaklık Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 31 Mart 2016 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 378,639 TL (31 Mart 2015: 379,218 TL) tutarında cari vergi gideri ile 97,978 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2015: 103,302 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 (+)	(82,550)	(191,637)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	13,692	71,731
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	29,240	35,373
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(58,360)	(18,769)
Toplam	(97,978)	(103,302)

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)	(74,778)	(131,107)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(29,120)	16,604
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	5,920	11,201
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(97,978)	(103,302)

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.11.3 Azınlık paylarına ait kar/zarar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Azınlık Paylarına Ait Kâr/(Zarar)	10,788	8,298

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

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

Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	33,129	3,616	57,550	827,462	2,184,276	472,865
Dönem Sonu Bakiyesi	35,706	5,696	64,010	721,709	2,462,175	451,709
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,540	1	134	2	37,930	99

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	17,504	8,259	402,167	328,209	1,643,236	703,307
Dönem Sonu Bakiyesi	33,129	3,616	57,550	827,462	2,184,276	472,865
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	401	3	84	2	26,039	63

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	31,511	28,674	337,764	649,010	552,778	351,510
Dönem Sonu Bakiyesi	32,063	31,511	438,099	337,764	487,179	552,778
Mevduat Faiz Gideri	728	473	158	1,150	1,317	3,109

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	12,675	2,789	16,403,422	10,825,180	-	5,770
Dönem Sonu	12,829	12,675	15,906,758	16,403,422	40,572	-
Toplam Kâr/(Zarar)	182	(54)	(81,039)	(266,665)	1,543	56
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler						
Dönem Başı	-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu	-	-	-	-	-	-
Toplam Kâr/(Zarar)	-	-	-	-	-	-

5.7.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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

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

Risk grubunun nakdi kredileri 2,361,846 TL (31 Aralık 2015: 2,113,398 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1.33'ü (31 Aralık 2015: %1.23), konsolide aktif toplamının %0.81'idir (31 Aralık 2015: %0.76). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 2,561,891 TL (31 Aralık 2015: 2,274,955 TL), konsolide aktif toplamının %0.88'idir (31 Aralık 2015: %0.81). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,179,114 TL (31 Aralık 2015: 1,303,943 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2.32'sidir (31 Aralık 2015: %2.66). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 957,341 TL (31 Aralık 2015: 922,053 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.58'ini (31 Aralık 2015: %0.59) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler 12,860 TL olup (31 Aralık 2015: 12,669 TL) toplam alınan kredilerin %0.04'üdür (31 Aralık 2015: %0.03). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 32,744 TL (31 Aralık 2015: 44,741 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 967 TL (31 Mart 2015: 863 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 31 Mart 2016 itibarıyla 2,845 TL (31 Mart 2015: 1,008 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 636 TL (31 Mart 2015: 33 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 243 TL (31 Mart 2015: 654 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden 180 TL sabit getirili menkul kıymet aracılık komisyonu (31 Mart 2015: -) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 802 TL (31 Mart 2015: 1,999 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 9,021 TL (31 Mart 2015: 9,456 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 1,604 TL (31 Mart 2015: 2,009 TL) işletme gideri yazılmıştır.

İştirakler tarafından verilen hizmet nedeniyle, geçen yılın aynı döneminde 163 TL filo kiralaması müşteri bulma komisyonu (31 Mart 2016: -) alınmıştır.

Cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2016 itibarıyla 39,184 TL (31 Mart 2015: 34,978 TL)'dir.

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

Yoktur.

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

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

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

5.10 Ana ortaklık bankanın faaliyetlerini ilişkin diğer açıklamalar

5.10.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler

5.10.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY'S (Eylül 2015)

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

STANDARD AND POORS (Ağustos 2015)

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

FITCH RATINGS (Temmuz 2015)

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

JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2016)

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

5.10.1.3 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Faktoring'in uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Temmuz 2015) (*) (**)**

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

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

(**) Pozitif izlemeye alınmıştır.

5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Temmuz 2015) (*) (**)**

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

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

(**) Pozitif izlemeye alınmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Ağustos 2015) (*)

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

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

5.10.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Temmuz 2015) (*)**

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

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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka'nın 31 Mart 2016 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2015 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

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

5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Mart 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 27 Nisan 2016 tarihli bağımsız sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Banka yönetim kurulu başkanı ve genel müdürünün ara dönem faaliyetlerine ilişkin değerlendirmelerini içerecek ara dönem faaliyet raporu

7.1.1 Garanti hakkında

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 103,1 milyar ABD Doları'na ulaşan konsolide aktif büyüklüğü ile **Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası** konumunda.

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

31 Mart 2016 itibarıyla yurt içinde 972 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** 4540 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, mobil, internet ve sosyal bankacılık platformlarından oluşan **çok kanallı dağıtım ağına** sahip Garanti; 19,8 binden fazla çalışanı ile 14 milyonu aşan 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 31 Mart 2016 itibarıyla %50,02.

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** 81,3 milyar ABD Doları 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 31 Mart 2016 tarihi itibarıyla 4.200.000.000 TL'dir.

Ortaklar	Hisse Adedi	Nominal (TL)	Pay (%)
Doğu Holding A.Ş.	25.984.637.253	259.846.372,53	6,1868
Doğu Araştırma, Geliştirme ve Müşavirlik Hiz.	15.955.423.702	159.554.237,02	3,7989
Doğu Nakliyat ve Tic. A.Ş.	60.654.629	606.546,29	0,0144
DOĞU GRUBU TOPLAMI	42.000.715.584	420.007.155,84	10,0002
BBVA (BANCO BILBAO VIZCAYA)	167.580.000.000	1.675.800.000,00	39,9000
DİĞER ORTAKLAR	210.419.284.416	2.104.192.844,16	50,0998
GENEL TOPLAM	420.000.000.000	4.200.000.000,00	100,0000

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

7.1.3 31.12.2015-31.03.2016 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri

Bankamızın 2015 hesap yılına ait Olağan Genel Kurul Toplantısı 31.03.2016 Perşembe günü, saat 10.00'da Levent Nispetiye Mahallesi Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş -İstanbul adresinde yapılmış olup Genel Kurul Toplantısında; Banka Esas Sözleşmesi'nin 7. maddesinin tadil edilmesine karar verilmiştir.

Esas Sözleşme maddesinin eski ve yeni metni aşağıda sunulmaktadır.

ESKİ METİN	YENİ METİN
<p>SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi:</p> <p>A) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 10.000.000.000.-Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4.200.000.000.-Türk Lirası'dır.</p> <p>B) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, herbiri 1.-Kr itibari değerli 420.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419.999.999.818 adet pay ise nama yazılıdır.</p> <p>Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.200.000.000.-Türk Lirası'nın tamamı muvazaadan ari şekilde ödenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2012-2016 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2016 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, 2016 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka kayıtlı sermaye sisteminden çıkmış sayılır. Yönetim Kurulu, 2012-2016 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim Kurulu, nominal değer in üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.</p>	<p>SERMAYE VE PAYLAR Madde 7- Bankanın Ana Sermayesi:</p> <p>A) Banka, Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25.8.1999 tarih ve 83/1049 sayılı izni ile kayıtlı sermaye sistemini kabul etmiştir. Bankanın kayıtlı sermayesi 10.000.000.000.-Türk Lirası ve çıkarılmış sermayesi ise 4.200.000.000.-Türk Lirası'dır.</p> <p>B) Banka'nın çıkarılmış sermayesi, herbiri 1.-Kr itibari değerli 420.000.000.000 adet paya bölünmüştür. Bu paylardan 182 adedi hamiline, geri kalan 419.999.999.818 adet pay ise nama yazılıdır.</p> <p>Çıkarılmış sermaye tutarı olan 4.200.000.000.-Türk Lirası'nın tamamı muvazaadan ari şekilde ödenmiştir. Sermaye Piyasası Kurulu'nca verilen kayıtlı sermaye tavanı izni, 2016-2020 yılları (5 yıl) için geçerlidir. 2020 yılı sonunda izin verilen kayıtlı sermaye tavanına ulaşılammış olsa dahi, 2020 yılından sonra Yönetim Kurulu'nun sermaye artırımı kararı alabilmesi için; daha önce izin verilen tavan ya da yeni bir tavan tutarı için Sermaye Piyasası Kurulu'ndan izin alınmak suretiyle Genel Kurul'dan 5 yılı geçmemek üzere yeni bir süre için yetki alınması zorunludur. Söz konusu yetkinin alınmaması durumunda Banka yönetim kurulu kararıyla sermaye artıramaz. Yönetim Kurulu, 2016-2020 yılları arasında Sermaye Piyasası Kanunu hükümlerine uygun olarak gerekli gördüğü zamanlarda, Türk Ticaret Kanunu'nun esas sermayenin artırılmasına ilişkin hükümlerine bağlı kalınmaksızın çıkarılmış sermayeyi yeni paylar çıkarmak suretiyle yukarıda belirtilen kayıtlı sermaye tavanına kadar arttırmaya yetkilidir.</p> <p>Yönetim Kurulu, nominal değer in üstünde pay çıkarma, pay sahiplerinin yeni pay almak haklarının sınırlandırılması konularında karar almaya da yetkilidir. Yeni pay alma kısıtlama yetkisi, pay sahipleri arasında eşitsizliğe yol açacak şekilde kullanılamaz.</p> <p>Sermayeyi temsil eden paylar kaydileştirme esasları çerçevesinde kayden izlenir.</p> <p>Bankacılık Mevzuatı uyarınca, nama yazılı hale dönüştürülmemiş olan 182 adet hamiline yazılı payların hamilleri temettü hariç hiçbir ortaklık hakkından yararlanamaz, bu paylara ait temettü haricindeki ortaklık hakları, bu payların nama yazılı hale getirilmesine kadar Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu tarafından kullanılır.</p>

31.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı Bilgilendirme Dokümanı, Kâr Payı Dağıtım Tablosu, Toplantı Tutanaqları ve Toplantı Kararları'na aşağıdaki linkten Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesi üzerinden ulaşabilirsiniz:

<https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0>

7.1.4 2016 yılı ilk üç ayındaki makroekonomik görünüm

2015'te büyüme %4 oldu. 4Ç15'te %5,7 yıllık büyümeyle birlikte, tüm yıl büyümesi 2014'teki %3'ten 2015'te %4'e yükseldi. Hızlanan iç talep stoklardan büyümeye 0,3 puan negatif katkıya sebep oldu. Özel tüketim harcamaları güçlü %4,5 büyümeyle başı çekerken (3,0 puan katkı), özel yatırımlar zayıf kalmayı sürdürse de aşırı hızlı büyüme oranlarının gözlemlendiği 2011'den sonraki en yüksek seviye olan %2,7 oranında büyüdü (0,5 puan katkı). Hanehalkı tüketiminin alt detayındaki ulaştırma ve haberleşme harcamalarının ve yatırımlarda makine-teçhizat harcamalarının öne çıkması, tüketim ve yatırım harcamalarının her ikisinin de istisnai seviyedeki güçlü yurtiçi araç satışlarından destek bulduğuna işaret ediyor. Ayrıca, özellikle tüketim üzerinden %7,0 büyüyen kamu harcamaları büyümeyle yukarı itmeye devam etti (1,1 puan katkı).

Aktivite hala güçlü olsa da yavaşlama sinyali var. Sanayi üretimi Şubat ayında yıllık %8,5 büyüdü. Böylelikle yılın ilk 2 ayında sanayi üretimi, düşük baz etkisinden de destek alarak yıllık bazda %6 büyüdü. Takvim etkisinden arındırılmış endekste yıllık değişim artık günün etkisiyle %5,8 ile daha sınırlı kaldı. Perakende satışları ise Şubat'ta yıllık %7,9 artışla güçlü seyretti. Her iki veri de üretim ve talep yönünden ekonomik aktivitenin Şubat'ta güçlü kalmaya devam ettiğini ortaya koydu. Hem somut hem de anket verileri üzerinden takip ettiğimiz öncü göstergeler, Mart ayında aktivitenin bir miktar yavaşlayabileceğine işaret ediyor. Bununla birlikte, Rusya yaptırımlarının ve terör saldırılarının sonucu olarak sert daralan yabancı turist sayısı da dış talepten gelebilecek katkıyı sınırlıyor. Özetle, dış talep turizm sektörü kaynaklı zayıf kalırken, iç talebin yılbaşından bu yana güçlü seyreden perakende satışları ve tüketim malı üretimiyle destekleyici olması sayesinde ilk çeyrekteki yavaşlamayı sınırlı kalacak.

Cari açığı iyileşme devam ediyor. Cari açık Şubat ayında 1,8 milyar dolar ile 12-aylık toplamı 30,5 milyar dolara çekerek 2010 Ağustos'undan bu yana en düşük seviyeye geldi. Bu düşüşteki en önemli sebep yine petrol fiyatlarının düşük seviyelerde seyretmesi oldu. Altın ticareti de bu düşüşte ayrıca katkıda bulundu (Şubat'ta 1,2 milyar dolar net altın ihracatı). Net enerji faturası hariç 12 aylık toplam cari işlemler fazlası Ocak'taki 1 milyar dolardan Şubat'ta 1,1 milyar dolara yükseldi. Hem net altın ihracatı hem de net enerji faturası çıkarıldığında ise cari işlemler açığı bu dönemde 3,2 milyar dolardan 1,6 milyar dolara geriledi.

Yükselen vergi gelirleri merkezi yönetim bütçe dengesine katkıda bulunuyor. Şubat'ta Vergi gelirlerinin %13,8 yükselmesiyle, merkezi yönetim bütçe gelirleri Mart'ta yıllık %22,3 arttı. Böylelikle bütçe açığı bir önceki yıl aynı dönemde 6,8 milyar TL olan bütçe açığı bu yıl Şubat'ta 6,6 milyar TL'ye geriledi. Bu dönemde faiz dışı denge ise 0,7 milyar TL'lik açıktan 0,2 milyar TL'lik fazlaya döndü.

AB-tanımlı kamu borcundaki iyileşme devam ediyor. Türkiye brüt borç stoku/GSYH oranı 2014'teki %50,4 ve 3Ç2015'teki %54,8'ten 2015'te %55,3'e yükseldi. AB tanımlı kamu borç stoku ise 3Ç15'teki 655,3 milyar TL'den 4Ç15'te 643,2 milyar TL'ye düştü. Bu dönemde borç stokunun GSYH'ya oranı ise %34,6'dan %32,9'a geriledi.

1Ç16 sonunda enflasyon %7,5. 4Ç15'te ortalama yıllık enflasyon %8,2 iken 1Ç16'da bu oran %8,6'ya tırmandı. Bu artışta Ocak ayındaki çift haneye yakın gerçekleşme etkili oldu. Mart ayında gıda fiyatlarının olağan dışı düşmesi ve baz etkisinin katkılarıyla manşet enflasyon oranı %7,5'e kadar geriledi. Ancak baz etkisinin terse dönmesi ve gıda fiyatlarının dipten tekrar artışa geçmesiyle manşet enflasyonun tekrar yükselişe geçmesini bekliyoruz.

Merkez Bankası'ndan sembolik faiz indirimi. Mart ayı Para Politikası Kurulu (PPK) toplantısında Merkez Bankası (MB) faiz koridorunun üst bandını %10,75'ten %10,50'ye indirirken hem alt bandı hem de 1-hafta vadeli repo oranını sırasıyla %7,25 ve %7,50'de sabit tuttu. Üst bandta (marjinal fonlama oranı) yapılan indirim 25bp ile sembolik olsa da, küresel finansal

koşullardaki iyimserliğin devam ettiği takdirde önümüzdeki dönemde daha fazla değişikliğin yapılacağına dair bir işaret niteliğinde.

Kur sepetine karşı TL, 4Ç15'de ortalama bazda yıllık %20 değer kaybettikten sonra 1Ç16'da %18 değer kaybetti. Ortalama gösterge tahvil faizi aynı dönemde %10,6'dan %10,9'a çıktı. Gösterge faizin dönem sonundaki değeri %9,9 oldu.

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

Garanti, 2016 yılının ilk çeyreğinde 290,1 milyar TL konsolide aktif büyüklüğe ve 1 milyar 57 milyon TL net kâra ulaştı.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 31 Mart 2016 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, 2016'nın ilk çeyreğindeki **net kârı**, 1 milyar 57 milyon 133 bin TL oldu. Aktif büyüklüğü 290 milyar 53 milyon 633 bin TL seviyesine ulaşan Garanti, **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla ekonomiye 228 milyar 500 milyon 283 bin TL destek sağladı. Banka'nın **özkaynak kârlılığı** %14,8, **aktif kârlılığı** ise %1,6 seviyelerine ulaştı.

Konuyla ilgili bilgi veren **Yönetim Kurulu Başkanı F. Ferit Şahenk**, "Küresel ekonomik büyüme öngörülerinin bir kez daha aşağı yönlü revize edildiği ve risklerin gündemdeki yerini koruduğu bir dönemdeyiz. Muhtemel finansal riskler, enerji fiyatlarının seyri, Çin ekonomisindeki yavaşlamanın boyutu ve jeopolitik gelişmeler dünya ekonomisinin içinde bulunduğu düşük büyüme ortamında yakından takip edilmektedir. Hem gelişmiş hem de gelişen ekonomiler açısından büyümenin 2016'da da ılımlı bir seyir izlemesi beklenmektedir.

Tüm küresel ekonomik gelişmelere ve risklere rağmen ekonomimizin 2015 yılını yüzde 4 gibi güçlü bir büyüme performansı ile geride bırakmış olması memnuniyet vericidir. Enerji fiyatlarındaki gelişmelerin de etkisiyle, dış dengedeki olumlu seyrin önümüzdeki dönemde de devam edeceğine inanıyorum. Yılın geneline ilişkin beklenti ve değerlendirmeler Türkiye ekonomisinin güçlü büyüme eğilimini 2016 yılında da sürdüreceğini göstermektedir.

Türkiye ekonomisi için yarattığı değeri daima daha fazla artırmaya gayret eden Garanti Bankası 2016 yılının ilk çeyreğinde de sağlıklı büyümesini devam ettirmiştir. Bankamız, yetkin insan kaynağı ve yenilikçi uygulamalarıyla bankacılık ve finans sektörüne yön vermeyi önümüzdeki dönemde de sürdürecektir. Müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını ve artan beklentilerini en iyi ve en etkin şekilde karşılamak Garanti'nin öncelikli misyonu olmaya devam edecektir. Bu vesileyle; çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza başarıya ulaşmalarından dolayı gönülden teşekkür ederim." dedi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Garanti Bankası Genel Müdürü Fuat Erbil**, "2016 yılına sağlam bir başlangıç yaptık. Aktiflerimizi kredi kaynaklı büyüterek 290 milyar TL seviyesinin üstüne taşıdık. Fonlama kaynaklarımızdaki çeşitlilik, yüksek sermaye yeterliliği ve çekirdek sermaye oranlarımız, başarılı bilanço yönetimimizin bir sonucu. Sektörde tüketici kredilerindeki pozisyonumuz daha da güçlenirken, sağlam aktif kalitemizi koruduk. Her zaman olduğu gibi bu dönemde de müşterilerimizi işimizin odağında tutarak, yenilikçi ürün ve hizmetlerle hayatlarını kolaylaştırmaya ve fayda sağlamaya devam ettik. 1,5 milyon kullanıcıya ulaşan BonusFlaş uygulamasının gördüğü ilgi bizi çok memnun etti. Müşterilerimiz, fark yaratan nice hizmetleri sunmamız için, heyecanımızı hep canlı tutuyor." dedi.

Garanti'nin müşteri odaklı yaklaşımıyla uluslararası finans otoriteleri tarafından pek çok alanda takdir edildiğini söyleyen **Erbil**, "Bankamız, dünyanın önde gelen finans dergilerinden Global Finance tarafından, üst üste 6. kez 'Türkiye'nin En İyi Dış Ticaret Finansmanı Bankası' (Best Trade Finance Bank in Turkey) seçildi. Müşterilerimizin ihtiyaçlarına çözüm üretmek ve onlara çözüm ortağı olarak değer katmak üzere yaptığımız çalışmalarla, sektörde birçok alanda ilklere imza attık. 'Türkiye'nin En İyi Nakit Yönetimi' (Best Cash Management in Turkey) ödülünün de sahibi olduk. Yenilikçi iş modelimizle; kurumsal ve ticari, KOBİ ve bireysel her türlü ihtiyaçlarını anlamak ve karşılamak üzere, müşterilerimizi işimizin merkezinde tutmaya devam edeceğiz. Sürdürülebilir değer yaratmanın ancak bu şekilde mümkün olduğuna inanıyor, sağlam adımlarla yolumuzda ilerliyoruz. Tüm paydaşlarımıza bize duydukları güven için teşekkür ederim." dedi.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti Bankası'nın Seçilmiş Konsolide Finansal Göstergeleri (31 Mart 2016)			
Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr	2.170,3 milyon TL	Nakdi Krediler	177.587,8 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	1.337,8 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	50.912,5 milyon TL
Net Kâr	1.057,1 milyon TL	Toplam Aktifler	290.053,6 milyon TL
Mevduat	164.566,8 milyon TL	Özkaynaklar	31.875,6 milyon TL

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlara İlişkin Özet Finansal Bilgiler

- Net kâr 1 milyar 57 milyon 133 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 1 milyar 113 milyon 133 bin TL karşılık ayrıldı.
- Aktif büyüklüğü 2015 yıl sonuna göre %3,7 artarak 290 milyar 53 milyon 633 bin TL seviyesine ulaştı.
- 31 Mart 2016 itibarıyla aktif kârlılığı %1,6 seviyesine yükseldi.
- Özkaynaklar 2015 yıl sonuna göre %2,2 artarak 31,9 milyar TL seviyesine ulaştı.
- 31 Mart 2016 itibarıyla özkaynak kârlılığı %14,8 seviyesine yükseldi.
- Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek 2015 yıl sonuna göre %3,5 artarak 228 milyar 500 milyon 283 bin TL'ye ulaştı.
- Toplam krediler, TL krediler ve YP krediler pazar payları sırasıyla %12,0, %11,0 ve %14,0 seviyelerine yükseldi.
- Konut kredileri pazar payı %14,3'e, bireysel krediler pazar payı %15,0'a yükseldi.
- Müşteri mevduatı 2015 yıl sonuna göre %5,8 artarak 157 milyar 856 milyon 197 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %12,0'a yükseldi.
- Sermaye yeterliliği oranı %13,63 seviyesine yükselirken, takipteki krediler oranı %3,14 seviyesine düştü.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Sayılarla Garanti	Mart 2015	Aralık 2015	Mart 2016
Şube Ağı	1.006	983	984
+ Yurtiçi	995	971***	972***
+ Yurtdışı	11	12	12
Çalışan Sayısı	19.427	19.692	19.855
ATM	4.163	4.504	4.540
POS*	556,343	600.989	619.166
Toplam Müşteri Sayısı	13.272.821	13.863.933	14.080.443
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı**	3.458.829	3.993.457	4.227.980
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı**	1,770,187	2,530,757	2.826.304
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	5.973.007	6.162.816	6.264.889
Kredi Kartı Sayısı	9.437.965	9.706.572	9.736.692
Paracard Sayısı	8.192.474	8.640.478	8.619.516
* Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.			
** 3 ayda en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.			
***Şube sayısındaki azalış, Garanti Bankası altında faaliyet gösteren 37 şubenin (23 yatırım merkezi ve 14 işlem odası) Ekim 2015 itibarıyla Garanti Yatırım A.Ş.'ye transfer olmasından kaynaklanmaktadır.			

Başlıca Sektör Verileri (milyon TL)	31.12.2015	01.04.2016	Çeyreksel Δ
Toplam Mevduat	1.245.289	1.281.633	%2,9
Bankalararası Mevduat	73.920	79.500	%7,5
Müşteri Mevduatı	1.171.369	1.202.133	%2,6
TL Mevduat	675.001	690.798	%2,3
YP Mevduat (milyon ABD\$)	171.343	181.820	%6,1
Vadesiz Müşteri Mevduatı	218.182	222.817	%2,1
Toplam Krediler	1.346.865	1.364.805	%1,3
TL Krediler	927.992	944.453	%1,8
YP Krediler (milyon ABD\$)	144.597	149.579	%3,4
Tüketici Kredileri*	571.934	575.105	%0,6
Konut	137.893	141.145	%2,4
Oto	20.329	20.002	-%1,6
İhtiyaç	320.123	321.162	%0,3

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Kredi Kartları	93.589	92.796	-%0,8
<i>Kredi / Mevduat Oranı</i>	<i>%108,2</i>	<i>%106,5</i>	
Takipteki Krediler	42.705	45.332	%6,2
<i>Takipteki Krediler Oranı</i>	<i>%3,1</i>	<i>%3,2</i>	
<i>Takipteki Kredileri Karşılama Oranı</i>	<i>%75,4</i>	<i>%76,4</i>	
Takipteki Tüketici Kredileri	17.056	18.451	%8,2
<i>Takipteki Tüketici Kredileri Oranı</i>	<i>%2,9</i>	<i>%3,1</i>	
Takipteki Kredi Kartları	7.416	7.578	%2,2
<i>Takipteki Kredi Kartları Oranı</i>	<i>%7,3</i>	<i>%7,5</i>	
Yabancı Para Pozisyonu, net (milyon ABD\$)	300	974	
Bilanço İçi	(31.435)	(26.163)	
Bilanço Dışı	31.735	27.136	
Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları			
*Bireysel Kredileri ve Taksitli Ticari Kredileri içermektedir.			

Garanti Pazar Payları* (%)	YBB Δ	Mart 2016
Toplam Nakdi Krediler	↑	%12,0
TL Krediler	↑	%11,0
YP Krediler	↑	%14,0
Kredi Kartları - Alışveriş cirosu	↑	%19,4
Kredi Kartları - İşyeri cirosu	↑	%20,6
Bireysel Krediler**	↑	%15,0
Toplam Müşteri Mevduatı	↑	%12,0
TL Müşteri Mevduatı	↓	%9,3
YP Müşteri Mevduatı	↑	%15,6
Vadesiz Müşteri Mevduatı	↑	%14,0
Yatırım Fonu	↓	%9,8
*BDDK haftalık veriler - Mevduat Bankaları		
** Bireysel tüketici kredileri, kredi kartları ve diğer bireysel krediler		

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

7.1.6 Geleceğe yönelik beklentiler

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

31.03.2016 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 yardımcılarını ad ve soyadları, görev süreleri, sorumlu oldukları alanlar, öğrenim durumları ve mesleki deneyimleri hakkında bilgiye 1.3 no'lu dipnottan ulaşabilirsiniz.

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

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

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	10.11.2003	Lisans	25 yıl
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	04.10.2006	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

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

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

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

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

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

7.3 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 31 Mart 2016 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti Bankası'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

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

7.4 31.12.2015-31.03.2016 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar

- 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. İlgili sunuma www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.
- Bankamız Yönetim Kurulu toplantısında; Krediler'den Sorumlu Genel Müdür Yardımcılığı'nın adının "Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı" olarak güncellenmesi, "Kredi Riski Yönetimi Başkanlığı"nın "Genel Müdür'e bağlanması" ve "Kredi Riski Yönetimi Başkanı" olarak Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu'na (BDDK) gerekli bildirimlerin yapılması ve izinlerin alınmasını takiben Ali Temel'in atanmasına karar verilmiştir.
- 22 Ocak 2016 tarihli özel durum açıklamamızda, Rekabet Kurulu'nun Bankamıza idari para cezası verilmesine dair 07.03.2011 günlü 11-13/243-78 sayılı kararına karşı, Bankamızca Danıştay 13. Dairesi nezdinde açılan iptal davasının Bankamız aleyhine sonuçlandığına dair karar Bankamızca tebellüğ edilmiş olup anılan karara karşı süresi içinde temyiz başvurusunda bulunulacağı bildirilmiş idi. Söz konusu karara karşı 22 Şubat 2016 tarihinde Danıştay İdari Dava Daireleri Kurulu nezdinde temyiz başvurusu yapılmıştır.
- Bankamızın takipteki krediler portföyünde yer alan ve toplam anapara bakiyesi 29 Şubat 2016 tarihi itibarı ile 175.174.390,38-TL olan; kredi kartı, bireysel destek kredisi ve kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki kredilere ilişkin tahsili gecikmiş alacakları, 28.000.000,00.-TL.'ye Sümer Varlık Yönetim AŞ.'ye, 4 Mart 2016 tarihi itibarı ile anapara bakiyesi 158.740.833,91-TL. olan; ticari krediler, çek hesapları, kredi kartı, kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki sorunlu ticari kredi alacakları, 2.250.000,00 TL.'ye Turkasset Varlık Yönetim AŞ.'ye satılmıştır.
- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 03 Mart 2016 tarihli toplantısında; Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın 31 Mart 2016 Perşembe günü, saat 10.00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş-İstanbul adresinde yapılması için Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

Buna istinaden, Sermaye Piyasası Kurulu'nun Kurumsal Yönetim İlkeleri ve ilgili diğer düzenlemeleri gereğince hazırlanan Genel Kurul Bilgilendirme Dokümanı 4 Mart 2016 tarihinde KAP'ta hissedarlarımızın bilgisine sunulmuştur.

Ayrıca, 23 Mart 2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında, Bankamız Yönetim Kurulu'ndan istifaa ayrılan Manuel Pedro Galatas Sanchez-Harguindey'nin istifası kabul edilmiştir. Bakiye müddeti tamamlamak ve yapılacak ilk Genel Kurul toplantısında onaya sunulmak üzere Jorge Saenz-Azcunaga Carranza'nın gerçek kişi olarak Bankamız Yönetim Kurulu Üyelğine

atanmasına karar verilmiştir. Ayrıca yeni Yönetim Kurulu Üyeliği'nin oluşturulması ve Inigo Echebarria Garate'nin oluşturulacak üyeliğe adaylığının Genel Kurul toplantısında onaya sunulmasına karar verilmiştir. Bu gelişmelere istinaden, 24 Mart 2016 tarihli KAP açıklamasında yukarıda bahsi geçen bilgilendirme dokümanına ek olarak Jorge Saenz-Azcunaga Carranza'nın ve Inigo Echebarria Garate'nin CV'leri hissedarlarımızın bilgisine sunulmuştur.

- Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı 31 Mart 2016 tarihinde, 4 Mart 2016 tarihli KAP açıklamasında hissedarlarımıza duyurulduğu üzere aşağıdaki gündem maddeleriyle toplanmıştır:

GÜNDEM

1. Açılış, Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması, Olağan Genel Kurul Tutanağının imzalanması için yetki verilmesi,
 2. Yönetim Kurulunca hazırlanan Yıllık Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi,
 3. Bağımsız Denetçi raporlarının okunması,
 4. Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,
 5. Banka Esas Sözleşmesi'nin 7nci maddesinin değiştirilmesi,
 6. Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası,
 7. Yıl içinde boşalan Yönetim Kurulu Üyeliğine, kalan süreyi tamamlamak üzere yapılan atamanın onaya sunulması ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.4.7. numaralı ilkesi gereğince, ataması onaylanan Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında aldığı görevler ve gerekçesi hakkında bilgi verilmesi,
 8. Yönetim Kurulu Üye sayısının belirlenmesi, yeni Üye seçimi ve Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.4.7. numaralı ilkesi gereğince, yeni seçilen Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka dışında aldığı görevler ve gerekçesi hakkında bilgi verilmesi,
 9. Yönetim Kurulu'nun teklifi çerçevesinde, karın kullanım şeklinin ve dağıtılacak karın belirlenmesi,
 10. Yönetim Kurulu Üyelerine yapılacak ödemelerin tespiti,
 11. Türk Ticaret Kanunu'nun 399. Maddesi uyarınca Bağımsız Denetçinin seçimi,
 12. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.6.2. numaralı ilkesi gereğince, yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında bilgi verilmesi,
 13. 2015 Yılında Yapılan Bağış ve Yardımların Ortakların bilgisine sunulması ve 2016 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
 14. Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile işlem yapabilmeleri için, Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesi
 15. Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 1.3.6. İlkesi doğrultusunda 2015 yılı içerisinde çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli işlemler hakkında bilgi verilmesi.
- 31.03.2016 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı Bilgilendirme Dokümanı, Kâr Payı Dağıtım Tablosu, Toplantı Tutanaqları ve Toplantı Kararları'na aşağıdaki linkten Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesi üzerinden ulaşabilirsiniz:

<https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0>

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

- Bankamızın 31 Mart 2016 tarihli Yönetim Kurulu toplantısında aşağıdaki hususlar karara bağlanmıştır;
 - İlgili mevzuat uyarınca, Denetim Komitesi'nin görüş, öneri, değerlendirme ve benzeri işlemlerine dayalı olmak üzere Risk Komitesi'ne devredilen "Risk Yönetimi" görevleri hariç iç sistemler kapsamındaki görev ve sorumluluklardan sorumlu Yönetim Kurulu Üyesi olarak Muammer Cüneyt Sezgin'in belirlenmesine,
 - Muammer Cüneyt Sezgin'in Denetim Komitesi Üyeliğinden ayrılması nedeniyle boşalan Denetim Komitesi Üyeliğine Javier Bernal Dionis'in, Manuel Pedro Galatas Sanchez-Harguindey'nin Yönetim Kurulu Üyeliğinden istifası nedeniyle boşalan Denetim Komitesi Üyeliğine Jorge Saenz Azcunaga Carranza'nın seçilmesine; böylelikle Denetim Komitesi'nin Javier Bernal Dionis ve Jorge Saenz Azcunaga Carranza'den oluşmasına,
 - Kurumsal Yönetim Komitesi Üyeliklerine Javier Bernal Dionis ve Jorge Saenz Azcunaga Carranza'nın seçilmelerine; böylelikle Kurumsal Yönetim Komitesi'nin Javier Bernal Dionis ve Jorge Saenz Azcunaga Carranza , Belkıs Sema Yurdum ve Kurumsal Yönetim Tebliğ uyarınca Yatırımcı İlişkileri Bölümü Yöneticisinden oluşmasına karar verilmiştir.
- Bankamızın 31 Mart 2016 tarihli Yönetim Kurulu Toplantısı'nda, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumuna gerekli bildirimlerin yapılması ve izinlerin alınmasını takiben Hukuk Hizmetleri ve Kurumsal Sekreterlik'ten Sorumlu Avni Aydın Düren'in , halihazırda bu görevi sürdüren Osman Tüzün'ün yerine "Tüketici İlişkileri Koordinasyon Görevlisi" atanmasına karar verilmiştir.

7.5 31.12.2015-31.03.2016 tarihleri arasında gerçekleşen borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar

- Bankamızca, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 368 gün vadeli, 100.000.000.- TL nominal değerdeki iskontolu tahvilin ihraç edilebilmesi için çalışmalara başlanıldığı duyurulmuştu. Bu kapsamda; 368 gün vadeli, 100.000.000.- TL nominal değerdeki iskontolu tahvilin nitelikli yatırımcılara ihracı 28.01.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Bankamız Yönetim Kurulunun 9 Nisan 2015 tarihli kararı uyarınca; Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden; bankamızın 1 yıllık dönem içerisinde gerçekleştirilmek üzere, yurtiçinde 2,000,000,000 TL (İki milyar Türk Lirası) tutara kadar, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere çeşitli vadelerde ihraç etmeyi planladığı sabit ya da değişken faizli, bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma araçları ihracı için SPK'ya yaptığımız başvurumuzun 11 Ağustos 2015'de onaylandığı duyurulmuştu.
Bu kapsamda; Bankamızca, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 368 gün vadeli 100.000.000.- TL. nominal değerdeki tahvilin ihraç edilebilmesi için talep toplama işlemi gerçekleştirilmiştir. Kıymetin müşteri hesaplarına virmanı 28.01.2016 tarihinde gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere 170 gün vadeli, 200.000.000.- TL nominal değerdeki bononun ihraç edilebilmesi için çalışmalara başlanıldığı duyurulmuştu.
Bu kapsamda; 170 gün vadeli, 393.530.000.- TL nominal değerdeki bononun nitelikli yatırımcılara ihracı 23.03.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Ağustos 2015 tarihinde 2.000.000.000 TL'lik nitelikli yatırımcılara satılmak üzere çeşitli vadelerde ihraç etmeyi planladığı sabit ya da değişken faizli, bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma araçları ihracı limitine istinaden, bankamızca 67 gün vadeli, 18.594.376 TL nominal değerdeki yapılandırılmış borçlanma aracının nitelikli yatırımcılara ihracı 18.03.2016 itibarıyla gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Ocak 2016 tarihli onayına istinaden, T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından 12-13-14 Ocak 2016 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono ve tahviller halka arz edilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

114.724.047 TL nominal değerli, 122 gün vadeli, vade sonu 16/05/2016 olan, Garanti Bankası Bonosu:

- ISIN kodu TRQGRAN51620;

- Yıllık bileşik faizi %11,16157

- Basit faizi %10,77080

- İhraç Fiyatı 96,525

284.235.403 TL nominal değerli, 370 gün vadeli, vade sonu 19/01/2017 olan, İskontolu Tahvil:

- ISIN kodu TRSGRAN11729;

- Basit faizi %11,55484

- Yıllık bileşik faizi %11,54603

- İhraç Fiyatı 89,515

şeklinde belirlenmiştir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Eylül 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 15-16-17 Eylül 2015 tarihlerinde talep toplama ile 18.09.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 119 gün vadeli, TRQGRAN11616 ISIN kodlu, 123.199.219 TL nominal değerli banka bonosunun 15.01.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Aralık 2014 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 7-8-9 Ocak 2015 tarihlerinde talep toplama ile 12.01.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 368 gün vadeli, TRSGRAN11612 ISIN kodlu, 1.952.612 TL nominal değerli iskontolu tahvilin 15.01.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29 Ocak 2016 tarihli onayına istinaden, T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından 9-10-11 Şubat 2016 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono ve tahviller halka arz edilmiştir.

358.852.671 TL nominal değerli, 94 gün vadeli, vade sonu 16/05/2016 olan, Garanti Bankası Bonosu:

- ISIN kodu TRQGRAN51638;

- Yıllık bileşik faizi %10,88128

- Basit faizi %10,46759

- İhraç Fiyatı 97,375

61.955.942 TL nominal değerli, 160 gün vadeli, vade sonu 21/07/2016 olan, Garanti Bankası Bonosu:

- ISIN kodu TRQGRAN71610;

- Yıllık bileşik faizi %10,88180

- Basit faizi %10,56689

- İhraç Fiyatı 95,573

459.469.290 TL nominal değerli, 370 gün vadeli, vade sonu 16/02/2017 olan, İskontolu Tahvil:

- ISIN kodu TRSGRAN21728;

- Basit faizi %11,50438

- Yıllık bileşik faizi %11,49566

- İhraç Fiyatı 89,556

şeklinde belirlenmiştir.

- 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 175 gün vadeli, TRQGRAN21615 ISIN kodlu, 9.012.933 TL nominal değerli banka bonosunun 12.02.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Mart 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Üç Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 10 Kasım 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 18-19-20 Kasım 2015 tarihlerinde talep toplama ile 23.11.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 81 gün vadeli, TRQGRAN21623 ISIN kodlu, 525.524.383 TL nominal değerli banka bonosunun 12.02.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

Sermaye Piyasası Kurulu'nun 23 Ocak 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 4-5-6 Şubat 2015 tarihlerinde talep toplama ile 09.02.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 368 gün vadeli, TRSGRAN21611 ISIN kodlu, 369.944.526 TL nominal değerli iskontolu tahvilin 12.02.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Mart 2016 tarihli onayına istinaden, T. Garanti Bankası A.Ş. tarafından 8-14 Mart 2016 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono ve tahviller halka arz edilmiştir.

4.959.148 TL nominal değerli, 90 gün vadeli, vade sonu 13/06/2016 olan, Garanti Bankası Bonosu'nun;

- ISIN kodu TRQGRAN61611;
- Yıllık bileşik faizi %10,50055;
- Basit faizi %10,10896;
- İhraç Fiyatı 97,568

334.701.455 TL nominal değerli, 366 gün vadeli, vade sonu 16/03/2017 olan, İskontolu Tahvil'in;

- ISIN kodu TRSGRAN31719;
- Yıllık bileşik faizi %11,19988
- Basit faizi %11,20154
- İhraç Fiyatı 89,902

şeklinde belirlenmiştir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Şubat 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 4-5-6 Mart 2015 tarihlerinde talep toplama ile 09.03.2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 368 gün vadeli, TRSGRAN31610 ISIN kodlu, 2.528.693 TL nominal değerli iskontolu tahvilin 11.03.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca 30 Kasım 2015 tarihinde talep toplama ile 01.12.2015 tarihinde nitelikli yatırımcılara satılmak üzere ihracı gerçekleştirilen 92 gün vadeli, TR0GRAN00485 ISIN kodlu, yapılandırılmış borçlanma aracının 02.03.2016 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- 10 Aralık 2015 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu'nun T. Garanti Bankası A.Ş. Genel Müdürlüğü'ne verdiği yetkiye istinaden Sermaye Piyasası izinleri 4 Şubat 2016 Tarihinde tamamlanmış ve Global Medium Term Note Programının senelik güncellemesi 24 Mart 2016 tarihinde tamamlanmıştır. Programımız 6.000.000.000 ABD Doları tutarında yenilenirken borçlanılan tutarların kullanım amaçları da genişletilerek sürdürülebilirlik ve çevresel gelişim projelerinin finansmanının da destekleneceği belirli kullanım amaçlı ihraçlara da uygun şekle getirilmiştir.
- 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.

- XS1344543696 ISIN kodlu, 13.01.2017 vadeli, 23.000.000 EUR nominal tutarında, ihraç tarihi 13.01.2016
- XS1363105690 ISIN kodlu, 09.08.2016 vadeli, 5.000.000 USD nominal tutarında, ihraç tarihi 12.02.2016

31.12.2015-31.03.2016 döneminde meydana gelen hususlar kamuya duyurulmuş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde (www.garantiyatirimciiliskileri.com) ve aşağıdaki linkte paylaşılmaktadır.

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