

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

**30 Haziran 2017
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
27 Temmuz 2017

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



Akis Bağımsız Denetim ve
Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Kavacık Rüzgarlı Bahçe Mah. Kavak Sok.
No:29 Beykoz 34805 İstanbul
Tel +90 (216) 681 90 00
Fax +90 (216) 681 90 90
www.kpmg.com.tr

ARA DÖNEM KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 30 Haziran 2017 tarihli ilişikteki konsolide bilançosunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ait konsolide gelir tablosunun, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosunun, 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 konsolide 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 konsolide 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 vakıf olabileceğine ilişkin bir güvence sağlamamaktadır. Bu sebeple, bir bağımsız denetim görüşü bildirmemekteyiz.



Şartlı Sonucun Dayanağı

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 420,000 Bin TL'si cari dönemde, 300,000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 720,000 Bin TL tutarında 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 AŞ'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla konsolide finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren altı aylık dönemine ilişkin konsolide finansal performansının ve konsolide nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 30 Haziran 2016 tarihinde sona eren altı aylık ara hesap dönemine ait konsolide finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 30 Ocak 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 28 Temmuz 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda ayrılan serbest karşılıklar nedeniyle sırasıyla şartlı görüş verilmiş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

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 rastlanmamıştır.

Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik Anonim Şirketi
A member firm of KPMG International Cooperative



Murat Alsan
Sorumlu Denetçi, SMMM

27 Temmuz 2017
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 30 HAZİRAN 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ALTI 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 Tablolara İle Bunlara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar Hakkında Tebliğe göre hazırlanan altı 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 AŞ
6. Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ
7. Garanti Portföy Yönetimi AŞ

Özel Amaçlı İşletmeler

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

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

Sayfa No:

I.	Ana ortaklık bankanın kuruluş tarihi, başlangıç statüsü, anılan statüde meydana gelen değişiklikleri ihtiva eden tarihçesi	1
II.	Ana ortaklık bankanın sermaye yapısı, yönetim ve denetimini doğrudan veya dolaylı olarak tek başına veya birlikte elinde bulunduran ortakları, varsa bu hususlarda yıl içindeki değişiklikler ile dahil olduğu gruba ilişkin açıklama	1
III.	Ana ortaklık bankanın yönetim kurulu başkan ve üyeleri, denetim komitesi üyeleri ile genel müdür ve yardımcılarının varsa bankada sahip oldukları paylara ve sorumluluk alanlarına ilişkin açıklamalar	2
IV.	Ana ortaklık bankada nitelikli pay sahibi olan kişi ve kuruluşlara ilişkin açıklamalar	3
V.	Ana ortaklık bankanın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi	3
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 bilançolar-aktif kalemler	5
II.	Konsolide bilançolar-pasif kalemler	6
III.	Konsolide nazım hesaplar tablosu	7
IV.	Konsolide gelir tablosu	8
V.	Özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin konsolide tablo	9
VI.	Konsolide özkaynak değişim tablosu	10
VII.	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	16
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	16
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	18
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alış anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	19
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	22
XVII.	Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	27
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	27
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	27
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Kar yedekleri ve karın dağıtılması	28
XXV.	Hisse başına kazanç	29
XXVI.	İlişkili taraflar	29
XXVII.	Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar	29
XXVIII.	Sınıflandırmalar	29
XXIX.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	29

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Malî Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	30
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	43
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	43
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	45
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	48
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	49
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	55
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	56
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	56
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	56

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	73
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	99
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	108
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	110
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	117
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	118
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	120
IX.	Bilanço sonrası hususlar	121
X.	Ana ortaklık bankanın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	122

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	125
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	125

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Sunuş	126
II.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	133
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	134
IV.	01.04.2017-30.06.2017 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	135
V.	01.04.2017-30.06.2017 tarihleri arasında gerçekleşen borçlanma aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	136

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 948, yurtdışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği (31 Aralık 2016: yurt içinde 959, yurt dışında 9 şube ve 3 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 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.

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.

BBVA, 21 Şubat 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın çıkarılmış sermayesinin %9.95 oranında 417,900 TL nominal değerdeki 41.790.000.000 adet hisse senetlerinin satın alınması konusunda Doğu Grubu ile anlaşmış ve anlaşma hükümlerine uygun olarak hisse devir işlemleri 22 Mart 2017 tarihi itibarıyla tamamlanmıştır. Devir sonrasında BBVA'nın Banka'daki hissedarlık oranı %49.85'e ulaşmıştır.

Doğu Grubu'nun bilanço tarihi itibarıyla Banka'daki toplam hissedarlık oranı %0.05'dir.

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 70 milyon 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Güney Amerika pazarında lider konumda olan ve Meksika'nın en büyük finansal kuruluşu olan BBVA, 35 ülkede faaliyet göstermekte ve 130 binden fazla çalışan istihdam etmektedir.

Doğuş Grubu

1951 yılında inşaat sektöründeki yatırımlarla temelleri atılan Doğuş Grubu, 1975 yılında kurulan Doğuş Holding çatısı altında finans, otomotiv, inşaat, gayrimenkul, turizm, medya, enerji ve yeme-içme-eğlence olmak üzere sekiz sektörde, 339 şirketi ve 45 binin üzerindeki çalışanı ile hizmet vermektedir.

Grup, Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. ("BBVA"), Volkswagen AG, Volkswagen Financial Services AG, Audi AG, Dr.Ing.h.c. F.Porsche Aktiengesellschaft, Bentley Motors Limited, Seat SA, Scania CV AB, Automobili Lamborghini S.p.A., Thermo King, Hyatt International Ltd., Soho House, Eden Rock St. Barths, Raleigh, Hilton, Chenot, Bodyism, Crate and Barrel, Messika Group S.A, Emporio Armani, Gucci, Loro Piana, Orlebar Brown, Capritouch, Armani Jeans, Giorgio Armani, Armani Junior, Kiko, Under Armour, Hublot, Arnold&Son S.A., Bell and Ross, Breitling, Vacheron Constantin, M Missoni, HYT, Döttling, Condé Nast ("Vogue-GQ-Traveller"), National Geographic Society ("NG-NG Kids"), Curtco Robb Media LLC ("Robb Report"), Tom's Deli, Tom's Kitchen, Kitchenette, Zuma, Roka, Mezzaluna, Mezzaluna Express, Coxa, Oblix, La Petite Maison ve L'Atelier gibi uluslararası tanınmış markalarla dağıtım, yönetim ve oy hakkı (imtiyaz) sözleşmelerine sahiptir.

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	27 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	30 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	35 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	24 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	25 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi ve Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2016	Lisans	23 yıl
Rafael Salinas Martinez de Lecea	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	27 yıl
Ricardo Gomez Barredo	Yönetim Kurulu Üyesi	08.05.2017	Yüksek Lisans	25 yıl

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	25 yıl
Gökhan Erün	GMY-Kurumsal Bankacılık ve Hazine GM Vekili	01.09.2005	Yüksek Lisans	23 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY-Teknoloji, Operasyon Merkezi ve Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	42 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	23 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	23 yıl
Didem Başer	GMY- Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	22 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	27 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	25 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Genel Muhasebe	03.02.2016	Lisans	27 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	27 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	17 yıl
Cemal Onaran	GMY-KOBİ Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	26 yıl

Yukarıda belirtilen kişilerin Banka hisselerinin halka açık olmayan kısmı içerisinde önemli sayılabilecek 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	2,093,700	%49.85	2,093,700	-
Doğuş Holding AŞ	2,107	%0.05	2,107	-

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları 30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Haziran 2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	7,420,525	28,963,566	36,384,091	6,723,712	17,227,762	23,951,474
II. GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	2,083,461	662,876	2,746,337	2,801,058	1,004,483	3,805,541
2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2,083,461	643,985	2,727,446	2,801,058	1,004,483	3,805,541
2.1.1 Devlet Borçlanma Senetleri		363,164	33,736	396,900	73,157	29,492	102,649
2.1.2 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		60,950	-	60,950	60,379	-	60,379
2.1.3 Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		1,645,377	590,725	2,236,102	2,661,587	952,126	3,613,713
2.1.4 Diğer Menkul Değerler		13,970	19,524	33,494	5,935	22,865	28,800
2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	18,891	18,891	-	-	-
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	-	18,891	18,891	-	-	-
III. BANKALAR	5.1.3	933,714	11,597,849	12,531,563	1,214,509	15,666,535	16,881,044
IV. PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		14,585	-	14,585	22,180	351,691	373,871
4.1 Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2 İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	351,691	351,691
4.3 Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		14,585	-	14,585	22,180	-	22,180
V. SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	19,892,331	4,121,117	24,013,448	18,497,281	5,486,167	23,983,448
5.1 Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		39,252	213,525	252,777	40,985	177,828	218,813
5.2 Devlet Borçlanma Senetleri		18,996,974	690,647	19,687,621	17,669,410	722,603	18,392,013
5.3 Diğer Menkul Değerler		856,105	3,216,945	4,073,050	786,886	4,585,736	5,372,622
VI. KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	136,211,448	82,086,376	218,297,824	119,985,680	81,423,416	201,409,096
6.1 Krediler ve Alacaklar		135,177,034	81,778,030	216,955,064	118,980,397	81,095,327	200,075,724
6.1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	627,476	1,965,300	2,592,776	402,351	1,814,479	2,216,830
6.1.2 Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3 Diğer		134,549,558	79,812,730	214,362,288	118,578,046	79,280,848	197,858,894
6.2 Takipteki Krediler		5,290,468	839,342	6,129,810	5,272,774	851,687	6,124,461
6.3 Özel Karşılıklar (-)		4,256,054	530,996	4,787,050	4,267,491	523,598	4,791,089
VII. FAKTORİNG ALACAKLARI	5.1.6	1,823,098	895,345	2,718,443	1,912,128	939,095	2,851,223
VIII. VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	12,101,455	10,726,013	22,827,468	12,139,123	10,970,573	23,109,696
8.1 Devlet Borçlanma Senetleri		12,048,061	6,927,829	18,975,890	12,122,339	6,986,465	19,108,804
8.2 Diğer Menkul Değerler		53,394	3,798,184	3,851,578	16,784	3,984,108	4,000,892
IX. İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	37,287	4	37,291	37,258	3	37,261
9.1 Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2 Konsolide Edilmeyenler		37,287	4	37,291	37,258	3	37,261
9.2.1 Mali İştirakler		33,329	-	33,329	33,329	-	33,329
9.2.2 Mali Olmayan İştirakler		3,958	4	3,962	3,929	3	3,932
X. BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	114,236	1,879	116,115	114,236	1,622	115,858
10.1 Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2 Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,236	1,879	116,115	114,236	1,622	115,858
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	1,410,726	4,224,113	5,634,839	1,399,086	4,395,174	5,794,260
12.1 Finansal Kiralama Alacakları		1,661,158	4,647,196	6,308,354	1,655,755	4,843,852	6,499,607
12.2 Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3 Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4 Kazanılmamış Gelirler (-)		250,432	423,083	673,515	256,669	448,678	705,347
XIII. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	471,199	104,078	575,277	79,472	586,823	666,295
13.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		55,529	5,340	60,869	73,946	11,534	85,480
13.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		415,670	98,738	514,408	5,526	575,289	580,815
13.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV. MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	3,587,408	154,172	3,741,580	3,533,533	147,088	3,680,621
XV. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	300,737	32,231	332,968	296,078	31,575	327,653
15.1 Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2 Diğer		294,349	32,231	326,580	289,690	31,575	321,265
XVI. YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	546,008	-	546,008	543,825	-	543,825
XVII. VERGİ VARLIĞI		280,087	32,976	313,063	199,330	61,348	260,678
17.1 Cari Vergi Varlığı		12,645	13,042	25,687	679	26,657	27,336
17.2 Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	267,442	19,934	287,376	198,651	34,691	233,342
XVIII. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	797,847	16,970	814,817	591,738	13,277	605,015
18.1 Satış Amaçlı		797,847	16,970	814,817	591,738	13,277	605,015
18.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX. DİĞER AKTİFLER	5.1.18	3,900,495	395,973	4,296,468	3,015,207	709,873	3,725,080
AKTİF TOPLAMI		191,926,647	144,015,538	335,942,185	173,105,434	139,016,505	312,121,939

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BIN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			30 Haziran 2017			31 Aralık 2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	78,835,478	113,981,293	192,816,771	76,025,777	102,664,036	178,689,813	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	592,450	880,398	1,472,848	675,720	470,759	1,146,479	
1.2 Diğer		78,243,028	113,100,895	191,343,923	75,350,057	102,193,277	177,543,334	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	1,921,272	513,396	2,434,668	2,639,416	1,074,569	3,713,985	
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	1,356,973	41,948,762	43,305,735	3,127,679	43,454,174	46,581,853	
IV. PARA PİYASALARINA BORÇLAR		10,255,943	5,425,280	15,681,223	10,704,025	526,168	11,230,193	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		8,751,872	3,868,126	12,619,998	2,501,180	87	2,501,267	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		1,197,863	-	1,197,863	915,105	-	915,105	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	306,208	1,557,154	1,863,362	7,287,740	526,081	7,813,821	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	6,177,190	13,866,469	20,043,659	5,871,646	11,874,002	17,745,648	
5.1 Bonolar		2,391,091	-	2,391,091	2,240,063	-	2,240,063	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		3,786,099	13,866,469	17,652,568	3,631,583	11,874,002	15,505,585	
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.4	8,846,438	611,109	9,457,547	8,260,088	1,079,660	9,339,748	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		3,535,170	916,598	4,451,768	2,204,123	966,216	3,170,339	
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	24,136	256,021	280,157	26,671	316,643	343,314	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		24,136	213,555	237,691	26,671	250,273	276,944	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	42,466	42,466	-	66,370	66,370	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	5.2.8	5,600,647	159,798	5,760,445	4,851,864	181,009	5,032,873	
12.1 Genel Karşılıklar		3,310,935	53,410	3,364,345	3,118,954	96,579	3,215,533	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		775,167	40,812	815,979	710,204	20,321	730,525	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		307,974	35,033	343,007	274,375	32,400	306,775	
12.5 Diğer Karşılıklar		1,206,571	30,543	1,237,114	748,331	31,709	780,040	
XIII. VERGİ BORCU	5.2.9	754,921	27,042	781,963	466,400	11,866	478,266	
13.1 Cari Vergi Borcu		754,881	25,232	780,113	466,400	11,866	478,266	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		40	1,810	1,850	-	-	-	
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	-	2,650,073	2,650,073	-	-	-	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.12	37,939,269	338,907	38,278,176	35,540,653	255,254	35,795,907	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		1,843,490	69,040	1,912,530	1,461,875	12,494	1,474,369	
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		(99,836)	52,284	(47,552)	(484,900)	(58,725)	(543,625)	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,736,869	6,272	1,743,141	1,685,290	5,772	1,691,062	
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)		(474,151)	10,484	(463,667)	(419,123)	65,447	(353,676)	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		667,781	-	667,781	667,781	-	667,781	
16.3 Kâr Yedekleri		28,529,190	269,867	28,799,057	24,505,679	242,760	24,748,439	
16.3.1 Yasal Yedekler		1,352,430	31,918	1,384,348	1,241,962	29,560	1,271,522	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		25,872,180	8,122	25,880,302	22,185,729	6,576	22,192,305	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1,304,580	229,827	1,534,407	1,077,988	206,624	1,284,612	
16.4 Kâr veya Zarar		3,073,175	-	3,073,175	5,105,291	-	5,105,291	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		3,073,175	-	3,073,175	5,105,291	-	5,105,291	
16.5 Azınlık Payları		293,414	-	293,414	267,808	-	267,808	
PASİF TOPLAMI		155,247,437	180,694,748	335,942,185	149,718,342	162,403,597	312,121,939	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Konsolide Nazım Hesaplar Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 30 Haziran 2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2016		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		174,501,593	271,172,945	445,674,538	162,878,081	280,614,485	443,492,566
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	18,526,415	36,156,123	54,682,538	17,138,984	38,946,496	56,085,480
1.1 Teminat Mektupları		18,506,795	21,044,373	39,551,168	17,111,138	20,901,575	38,012,713
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	981,914	981,914	-	1,029,481	1,029,481
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		1,843,695	360,739	2,204,434	2,134,070	332,444	2,466,514
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		16,663,100	19,701,720	36,364,820	14,977,068	19,539,650	34,516,718
1.2 Banka Kredileri		17,665	1,449,943	1,467,608	27,846	2,099,488	2,127,334
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		17,665	1,449,943	1,467,608	27,846	2,099,488	2,127,334
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		1,955	13,486,619	13,488,574	-	15,754,367	15,754,367
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		1,955	13,486,619	13,488,574	-	15,754,367	15,754,367
1.4 Garanti Verilen Prefinansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Cirolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satım Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	175,188	175,188	-	191,066	191,066
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		45,279,200	13,498,257	58,777,457	39,448,303	10,404,168	49,852,471
2.1 Cayılamaz Taahhütler		44,904,566	8,808,989	53,713,555	39,310,120	5,369,433	44,679,553
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		3,840,605	7,155,199	10,995,804	204,021	3,752,040	3,956,611
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	-	-	-	74,040	74,040
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İştir. Taahhütleri		-	5,699	5,699	-	5,266	5,266
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		8,036,668	1,074,192	9,110,860	6,967,401	1,037,722	8,005,123
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,724,252	-	3,724,252	3,555,087	-	3,555,087
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		31,440	-	31,440	24,000	-	24,000
2.1.9 Kredi Kartı Harcaması Limit Taahhütleri		29,129,640	450,996	29,580,636	27,849,250	377,443	28,226,693
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,273	-	8,273	8,708	-	8,708
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		133,688	122,903	256,591	701,653	122,922	824,575
2.2 Cayılabılır Taahhütler		374,634	4,689,268	5,063,902	138,183	5,034,735	5,172,918
2.2.1 Cayılabılır Kredi Tahsis Taahhütleri		195,832	4,183,715	4,379,547	23,040	4,653,740	4,676,780
2.2.2 Diğer Cayılabılır Taahhütler		178,802	505,553	684,355	115,143	380,995	496,138
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	110,695,978	221,518,565	332,214,543	106,290,794	231,263,821	337,554,615
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		8,834,690	38,012,261	46,846,951	10,145,282	34,208,867	44,354,149
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		7,233,388	12,488,555	19,721,943	7,307,595	14,701,424	22,009,019
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		1,601,302	25,523,706	27,125,008	2,837,687	19,507,443	22,345,130
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		101,861,288	183,506,304	285,367,592	96,145,512	197,054,954	293,200,466
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		12,226,805	18,540,324	30,767,129	11,723,664	16,145,274	27,868,938
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		6,078,232	9,351,021	15,429,253	3,833,951	10,111,495	13,945,446
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		6,148,573	9,189,303	15,337,876	7,889,713	6,033,779	13,923,492
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		77,354,480	128,362,889	205,717,369	62,027,010	133,439,424	195,466,434
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		21,309,972	64,788,996	86,098,968	23,993,140	55,350,676	79,343,816
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		55,503,980	26,601,427	82,105,407	37,539,222	41,571,364	79,110,586
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		270,264	18,486,233	18,756,497	247,324	18,258,692	18,506,016
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		270,264	18,486,233	18,756,497	247,324	18,258,692	18,506,016
3.2.3 Para, Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		12,075,543	23,712,250	35,787,793	22,338,459	38,228,684	60,567,143
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		5,992,622	6,818,860	12,811,482	9,793,681	16,465,095	26,258,776
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		6,050,988	7,543,054	13,594,042	12,487,141	14,903,735	27,390,876
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	8,553,339	8,553,339	-	5,927,914	5,927,914
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	789,975	789,975	-	843,120	843,120
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		8,600	3,511	12,111	10,871	44,410	55,281
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		23,333	3,511	26,844	46,766	44,410	91,176
3.2.4 Futures Para İşlemleri		189,934	272,130	462,064	37,173	144,751	181,924
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		14,372	200,433	214,805	14,586	80,808	95,394
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		175,562	71,697	247,259	22,587	63,943	86,530
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	10,533	10,533	-	100,121	100,121
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	10,533	10,533	-	100,121	100,121
3.2.6 Diğer		14,526	12,608,178	12,622,704	19,206	8,996,700	9,015,906
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		682,940,763	548,745,205	1,231,685,968	631,736,919	528,278,312	1,160,015,231
IV. EMANET KIYMETLER		51,354,563	36,381,839	87,736,402	48,564,102	41,691,499	90,255,601
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		15,566,296	-	15,566,296	15,065,124	-	15,065,124
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		17,198,206	15,366,844	32,565,050	16,489,131	17,080,586	33,569,717
4.3 Tahsile Alınan Çekler		15,485,368	3,367,433	18,852,801	14,117,779	3,153,993	17,271,772
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,801,336	998,825	3,800,161	2,551,368	1,165,068	3,716,436
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		84,236	12,877,151	12,961,387	78,792	16,103,427	16,182,219
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	85,795	85,795	-	85,344	85,344
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		219,121	3,685,791	3,904,912	261,908	4,103,081	4,364,989
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		631,586,200	512,363,366	1,143,949,566	583,172,817	486,586,813	1,069,759,630
5.1 Menkul Kıymetler		4,046,188	221,150	4,267,338	4,588,155	315,976	4,904,131
5.2 Teminat Senetleri		37,171,836	15,209,129	52,380,965	37,868,541	14,996,659	52,865,200
5.3 Emtia		11,687	-	11,687	19,841	-	19,841
5.4 Varant		-	217,744	217,744	-	206,513	206,513
5.5 Gayrimenkul		151,473,723	102,832,047	254,305,770	140,621,890	92,300,194	232,922,084
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		438,882,766	393,883,238	832,766,004	400,074,220	378,767,417	778,841,637
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		-	58	58	170	54	224
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		857,442,356	819,918,150	1,677,360,506	794,615,000	808,892,797	1,603,507,797

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI			
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		1 Ocak 2017 - 30 Haziran 2017	1 Ocak 2016 - 30 Haziran 2016	1 Nisan 2017 - 30 Haziran 2017	1 Nisan 2016 - 30 Haziran 2016
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	13,000,399	10,876,919	6,768,285	5,554,983
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		10,284,519	8,331,387	5,323,417	4,279,423
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		102,861	97,932	48,226	55,046
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		196,199	95,710	136,912	54,307
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		6,993	2,727	3,804	1,741
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		1,942,981	1,906,183	1,024,441	940,921
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		10,741	9,781	5,769	3,664
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		1,022,454	1,063,644	545,528	520,225
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		909,786	832,758	473,144	417,032
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		217,443	215,224	106,312	108,666
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		249,403	227,756	125,173	114,879
II. FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	5,757,216	5,061,356	2,996,604	2,505,155
2.1 Mevduata Verilen Faizler		3,778,729	3,444,070	1,978,614	1,711,191
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		655,015	547,328	321,503	265,174
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		642,412	528,961	345,797	256,511
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		663,778	521,825	347,256	267,681
2.5 Diğer Faiz Giderleri		17,282	19,172	3,434	4,598
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		7,243,183	5,815,563	3,771,681	3,049,828
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		1,833,659	1,613,417	912,620	791,801
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,404,404	2,121,448	1,204,548	1,058,910
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		204,083	163,551	105,597	83,130
4.1.2 Diğer		2,200,321	1,957,897	1,098,951	975,780
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		570,745	508,031	291,928	267,109
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		2,394	1,519	1,058	776
4.2.2 Diğer		568,351	506,512	290,870	266,333
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	7,338	9,062	7,226	8,961
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	(889,240)	(542,546)	(622,468)	(291,300)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kâr/Zararı		(312,466)	114,381	(80,599)	79,489
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(1,028,702)	(1,035,966)	(857,201)	(643,635)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kâr/Zararı		451,928	379,039	315,332	272,846
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	1,072,189	1,379,008	446,837	873,626
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		9,267,129	8,274,504	4,515,896	4,432,916
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.4.6	1,504,643	1,677,427	662,236	862,644
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	3,742,510	3,365,782	1,829,333	1,676,771
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		4,019,976	3,231,295	2,024,327	1,893,501
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-	-	-
XIII. ÖZKAYNAK YONTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KAR/ZARAR		-	-	-	-
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-	-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.4.8	4,019,976	3,231,295	2,024,327	1,893,501
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	919,703	626,009	460,690	345,348
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1,060,679	773,473	445,531	394,834
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(140,976)	(147,464)	15,159	(49,486)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.4.10	3,100,273	2,605,286	1,563,637	1,548,153
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 KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	5.4.11	3,100,273	2,605,286	1,563,637	1,548,153
23.1 Grubun Kârı / Zararı		3,073,175	2,582,657	1,549,636	1,536,312
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		27,098	22,629	14,001	11,841
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.00732	0.00615	0.00369	0.00366

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 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 2017 - 30 Haziran 2017	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 30 Haziran 2016
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	614,075	235,302
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	579
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	247,361	31,834
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(34,395)	(160,268)
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(103,036)	(10,393)
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	-	-
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(90,509)	(37,237)
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	633,496	59,817
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	3,100,273	2,605,286
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(3,979)	238,882
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(51,406)	(69,465)
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	3,155,658	2,435,869
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X+XI)	3,733,769	2,665,103

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Özkaynak Değişim Tablosu

ÖZKAYNAK KALEMLERİNDEKİ DEĞİŞİKLİKLER		BIN TÜRK LİRASI																		
		Dipnot	Ödenmiş Sermaye	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	Hisse Senedi İhrac Primleri	Hisse Senedi İptal Karları	Yasal Yedek Akçeler	Statü Yedekleri	Olağanüstü Yedek Akçeler	Diğer Yedekler	Dönem Net Karı / (Zararı)	Geçmiş Dönem Karı / (Zararı)	Menkul Değerler Değer Artış Fonu	Maddi ve Maddi Olmayan Duran Varlık YDF	Ortaklıklardan Bedelsiz Hisse Senetleri	Risken Korunma Fonları	Satış A./ Durd. Faal. İlişkin Dur.V.Bir. Değ.Fonları	Azınlık Payları Hariç Toplam Özkaynak	Azınlık Payları	Toplam Özkaynak
ÖNCEKİ DÖNEM																				
1 Ocak 2016																				
30 Haziran 2016																				
I.	Dönem Başı Bakiyesi	4,200,000	772,554	11,880	-	1,226,628	-	19,168,165	751,943	-	3,580,901	(283,642)	1,765,883	947	(218,120)	-	30,977,139	226,617	31,203,756	
II.	TMS 8 Uyarınca Yapılan Düzeltmeler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.1	Hataların Düzeltilmesinin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
2.2	Muhasebe Politikasında Yapılan Değişikliklerin Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Yeni Bakiye (I-II)	4,200,000	772,554	11,880	-	1,226,628	-	19,168,165	751,943	-	3,580,901	(283,642)	1,765,883	947	(218,120)	-	30,977,139	226,617	31,203,756	
Dönem İçindeki Değişimler		5.5																		
IV.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
V.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	164,059	-	-	-	-	164,059	(11)	164,048	
VI.	Risken Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(136,528)	-	(136,528)	-	(136,528)	
6.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(128,214)	-	(128,214)	-	(128,214)	
6.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(8,314)	-	(8,314)	-	(8,314)	
VII.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	8,303	-	-	-	-	(7,840)	-	-	-	463	-	463	
VIII.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
IX.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Kur Farkları	-	-	-	-	531	-	(186)	31,423	-	-	-	-	-	66	-	31,834	-	31,834	
XI.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
14.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVIII.	Diğer	-	-	-	-	-	-	766	-	-	-	-	(766)	-	-	-	-	-	-	
XIX.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	2,582,657	-	-	-	-	-	-	-	2,582,657	22,629	2,605,286	
XX.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	42,629	-	2,966,549	805	-	(3,580,901)	-	3,918	-	-	-	(567,000)	(1,210)	(568,210)	
20.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(567,000)	-	-	-	-	-	(567,000)	(1,210)	(568,210)	
20.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	42,629	-	2,966,549	-	-	(3,009,178)	-	-	-	-	-	-	-	-	
20.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	805	-	(4,723)	-	3,918	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (III+IV+V+...+XVIII+XIX+XX)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,269,788	-	22,143,597	784,171	2,582,657	-	(119,583)	1,761,195	947	(354,582)	-	33,052,624	248,025	33,300,649	
CARİ DÖNEM																				
1 Ocak 2017																				
30 Haziran 2017																				
I.	Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	4,200,000	772,554	11,880	-	1,271,522	-	22,192,305	1,179,839	-	5,105,291	(543,625)	1,691,062	947	(353,676)	-	35,528,099	267,808	35,795,907	
Dönem İçindeki Değişimler		5.5																		
II.	Birleşmeden Kaynaklanan Artış/Azalış	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
III.	Menkul Değerler Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	496,073	-	-	-	-	496,073	8	496,081	
IV.	Risken Korunma İşlemlerinden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(109,946)	-	(109,946)	-	(109,946)	
4.1	Nakit Akış Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(27,516)	-	(27,516)	-	(27,516)	
4.2	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(82,430)	-	(82,430)	-	(82,430)	
V.	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VI.	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VII.	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort.(İş Ort.)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
	Bedelsiz HS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
VIII.	Kur Farkları	-	-	-	-	2,358	-	491	244,057	-	-	-	500	-	(45)	-	247,361	-	247,361	
IX.	Varlıkların Elden Çıkarılmasından Kaynaklanan Değişiklik	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
X.	Varlıkların Yeniden Sınıflandırılmasından Kaynaklanan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XI.	İştirak Özkaynağındaki Değişikliklerin Banka Özkaynağına Etkisi	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XII.	Sermaye Artırımı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.1	Nakden	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
12.2	İç Kaynaklardan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIII.	Hisse Senedi İhracı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XIV.	Hisse Senedi İptal Karları	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XV.	Ödenmiş Sermaye Enflasyon Düzeltme Farkı	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
XVI.	Diğer	-	-	-	-	-	-	170,294	-	-	-	-	(170,294)	-	-	-	-	-	-	
XVII.	Dönem Net Karı veya Zararı	-	-	-	-	-	-	-	3,073,175	-	-	-	-	-	-	-	3,073,175	27,098	3,100,273	
XVIII.	Kâr Dağıtım	-	-	-	-	110,468	-	3,517,212	5,738	-	(5,105,291)	-	221,873	-	-	-	(1,250,000)	(1,500)	(1,251,500)	
18.1	Dağıtılan Temettü	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(1,250,000)	-	-	-	-	-	(1,250,000)	(1,500)	(1,251,500)	
18.2	Yedeklere Aktarılan Tutarlar	-	-	-	-	110,468	-	3,517,212	-	-	(3,627,680)	-	-	-	-	-	-	-	-	
18.3	Diğer	-	-	-	-	-	-	-	5,738	-	(227,611)	-	221,873	-	-	-	-	-	-	
Dönem Sonu Bakiyesi (I+II+III+...+XVI+XVII+XVIII)		4,200,000	772,554	11,880	-	1,384,348	-	25,880,302	1,429,634	3,073,175	-	(47,552)	1,743,141	947	(463,667)	-	37,984,762	293,414	38,278,176	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Nakit Akış Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2017 - 30 Haziran 2017	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2016- 30 Haziran 2016
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	4,622,331	3,704,150
1.1.1 Alınan Faizler		12,115,903	9,709,746
1.1.2 Ödenen Faizler		(5,356,432)	(5,070,723)
1.1.3 Alınan Temettüleri		7,338	9,062
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		2,404,404	2,121,448
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		743,258	1,334,402
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		94,764	91,049
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(3,127,054)	(2,742,064)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(870,922)	(927,461)
1.1.9 Diğer		(1,388,928)	(821,309)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.6	(10,910,227)	(3,769,310)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(305,564)	62,434
1.2.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	200,000
1.2.3 Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(9,321,563)	2,502,394
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(17,648,906)	(10,989,283)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(274,099)	30,001
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		1,273,383	(2,865,969)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		12,829,691	17,300,327
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		831,902	(10,765,229)
1.2.9 Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		1,704,929	756,015
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	(6,287,896)	(65,160)
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	1,190,090	2,310,873
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		(29)	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(323,723)	(235,026)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		148,639	61,431
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(4,521,549)	(2,215,164)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		5,259,457	4,175,152
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(191,787)	(253,344)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		819,082	777,824
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		3,662,404	(179,701)
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		12,420,237	4,801,211
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,506,333)	(4,412,702)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(1,251,500)	(568,210)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	-
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		(172,073)	(46,710)
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	(1,607,475)	2,019,302
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	15,692,142	11,740,582
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	14,084,667	13,759,884

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 kullanılan değerlendirme esasları, BDDK tarafından muhasebe ve finansal raporlama esaslarına ilişkin yayımlanan yönetmelik, tebliğ, açıklama ve genelgelere ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda KGK tarafından yürürlüğe konulmuş olan TMS/IFRS (tümü "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı") kapsamında yer alan esaslara göre belirlenmiş ve uygulanmış olup, 31 Aralık 2016'da sona eren yıla ilişkin olarak hazırlanan yıllık finansal tablolarda uygulanan muhasebe politikaları ile tutarlıdır.

1 Ocak 2017 tarihinden geçerli olmak üzere yürürlüğe giren TMS/IFRS değişikliklerinin Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli bir etkisi bulunmamaktadır. Finansal tabloların kesinleşme tarihi itibarıyla yayımlanmış ancak yürürlüğe girmemiş olan TMS ve IFRS değişikliklerinin, 1 Ocak 2018 tarihinden itibaren geçerli olacak IFRS 9 Finansal Araçlar hariç tutulmak üzere, Banka'nın muhasebe politikaları, finansal durumu ve performansı üzerinde önemli etkisi olmayacaktır. Banka, IFRS 9 Finansal Araçlar standardına uyum için çalışmalarına başlamıştır.

Konsolide finansal tabloların hazırlanmasında izlenen muhasebe politikaları ve değerlendirme esasları 3.2 ile 3.29 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 korunma 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

30 Haziran 2017 tarihli konsolide finansal tablolarında Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve finansal kuruluşları olan Garanti Bank International (GBI), 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 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 tablolarda konsolide 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 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, sekürütizasyon 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.

Türev işlemlerin ilk olarak kayda alınmalarında gerçeğe uygun değerleri kullanılmaktadır. Kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerleri ile değerlendirilmekte ve bunlara ilişkin işlem maliyetleri elde etme maliyetine dahil edilmektedir. Türev işlemler kayda alınmalarını izleyen dönemlerde gerçeğe uygun değerinin 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 gerçeğe uygun değerinde 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.

Para swapı işlemlerinin başlangıç aşamasında gerçekleştirilen para değişimi işlemlerinin valörlü olarak yapılanları, valör tarihine kadar bilanço dışında ilgili cayılamaz taahhütler hesabı altında izlenmektedir.

Türev işlemlerden doğan yükümlülük ve alacaklar, sözleşme tutarları üzerinden nazım hesaplara kaydedilmektedir.

Saklı türev ürünler, ilgili saklı türev ürünün ekonomik özellikleri ve risklerinin esas sözleşmenin ekonomik özellikleri ve riskleri ile yakından ilgili olmaması; saklı türev ürünle aynı sözleşme koşullarına haiz farklı bir aracın türev ürün tanımını karşılamakta olması ve karma finansal aracın, gerçeğe uygun değerindeki değişiklikler kâr veya zararda muhasebeleştirilen bir biçimde gerçeğe uygun değerden ölçülmemesi durumunda esas sözleşmeden ayrıştırılmakta ve TMS 39'a göre türev ürün olarak muhasebeleştirilmektedir. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünler bulunmamaktadır.

Kredi türevleri; kredi riskinin bir taraftan diğer tarafa geçirilmesi amacıyla tasarlanan sermaye piyasası araçlarıdır. Nazım hesaplarda bulunan kredi türev portföyü, toplam getiri swaplarından ve doğrudan koruma alınmasından veya satılmasından doğan kredi temerrüt swaplarından oluşmaktadır.

Kredi temerrüt swabı, bazı kredi risk olaylarının ortaya çıkması halinde koruma satıcısının, koruma alıcısının ödeyeceği belli bir prim karşılığında koruma alıcısına koruma tutarını ödemeyi taahhüt ettiği sözleşmedir. Kredi temerrüt swapları günlük olarak gerçeğe uygun değerine göre değerlendirilmektedir.

Toplam getiri swabı; koruma satıcısının, koruma alıcısının referans varlığın yaratacağı bütün nakit akımlarını ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek artışları aktarması koşuluyla, koruma alıcısına sözleşmenin geçerli olduğu süre boyunca belli bir bedeli ödemeyi ve referans varlığın piyasa değerinde meydana gelecek azalışları karşılamayı taahhüt ettiği sözleşmelerdir. Uzun vadeli finansman yaratmak amacıyla toplam getiri swabı yapılmaktadır.

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 amaçlı türev işlemlerin rayiç değerlerinde ortaya çıkan fark "türev finansal işlemlerden kâr/zarar" hesabında izlenmektedir. 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 "Dolar 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, vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda 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, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak 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 gerçekleştirildiği 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 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. TMS 39 uyarınca vadesine üç aydan az bir süre kalmış olan veya önemsiz tutarda olan finansal varlıklar ile yasal sermaye gereksinimlerinin hesaplamasında kullanılan varlıkların risk ağırlıklarında önemli bir artış olması sonucu elden çıkarılması veya satılmaya hazır finansal varlık olarak sınıflandırılması sınıflandırma esasına uyumsuzluk olarak değerlendirilmemektedir.

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların elde tutulması esnasında etkin faiz yöntemi kullanılarak hesaplanan ve/veya kazanılan faizler öncelikle faiz gelirleri içerisinde gösterilmektedir. Söz konusu satılmaya hazır finansal varlıklar içerisinde yer alan menkul kıymetlerin vadelerinden önce satılmaları durumunda Tekdüzen Hesap Planı gereğince maliyet bedeli ile satış fiyatı arasındaki fark olarak hesaplanan satış kârı ile kayıtlara alınmış olan faiz geliri arasındaki fark “sermaye piyasası işlemleri kârı/zararı” hesabına aktarılmaktadır.

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 alım satım ya da kısa vadede satılma amacıyla elde tutulanlar dışında kalan 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.

Kullanılan 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.

Finansal varlıklar ve borçlar, Banka ve finansal kuruluşlarının netleştirmeye yönelik yasal hakka ve yaptırım gücüne sahip olmaları ve ilgili finansal aktif ve pasifi net tutarları üzerinden tahsil etme/ödeme, veya ilgili finansal varlığı ve borcu eşzamanlı olarak sonuçlandırma niyetinde olmaları durumlarında bilançoda net tutarları üzerinden gösterilir.

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 kaybin toplamından oluşan tutar arasındaki fark, kâr veya zararda muhasebeleştirilir.

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

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

Tekrar geri alım anlaşmaları çerçevesinde satılan menkul kıymetler (“repo”), Tek Düzen Hesap Planına uygun olarak bilanço hesaplarında takip edilmektedir. Buna göre, repo anlaşması çerçevesinde müşterilere satılan devlet tahvili ve hazine bonoları ilgili menkul değer hesapları altında repoya konu edilenler olarak sınıflandırılmakta ve 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.

Menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemleri “para piyasaları” ana kalemi altında gösterilmektedir ve faiz gideri için reeskont kaydedilmektedir.

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

“Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar ve Durdurulan Faaliyetler Standardı” (TFRS 5) uyarınca 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. Satış amaçlı elde tutulan duran varlıklar, donuk alacaklardan dolayı edinilen maddi duran varlıklardan oluşmaktadır.

Durdurulan bir faaliyet, 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.

Grup 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,
- 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.

Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme payları, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanılarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayrılmaktadır.

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.

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.

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 düzeltmesine 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Mülkiyete ait risk ve getirilerin önemli bir kısmının kiralayana ait olduğu kiralama işlemi, işletme kiralaması olarak sınıflandırılır. Faaliyet kiralamalarında yapılan kira ödemeleri kira süresi boyunca eşit tutarlarda gelir tablosuna 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 karşılıklar ve koşullu yükümlülükler “Karşılıklar, Koşullu Borçlar ve Koşullu Varlıklara İlişkin Türkiye Muhasebe Standardı”na (TMS 37) uygun olarak muhasebeleştirilmektedir.

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

	30 Haziran 2017	31 Aralık 2016
Net Reel İskonto Oranı	%3.43	%3.43
İskonto Oranı	%11.50	%11.50
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.30	%9.30
Enflasyon Artış Oranı	%7.80	%7.80

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

	30 Haziran 2017	
	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.

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.

En az 2 yıl süre ile elde tutulan iştirak hisseleri ile gayrimenkullerin satışından doğan kârların %75’i, Kurumlar Vergisi Kanunu’nda öngörüldüğü şekilde sermayeye eklenmesi veya 5 yıl süreyle özkaynaklarda tutulması şartı ile vergiden istisnadır.

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Kurumlar vergisi, mükelleflerin bir hesap dönemi içinde elde ettikleri kazancı üzerinden hesaplanır. Kurumların ticari kazancına yasa gereği indirimi kabul edilmeyen giderlerin ilave edilmesi ve vergi yasalarında yer alan istisna ve indirimlerin uygulanması suretiyle vergi matrahı tespit edilir. Kurumlar vergisinin hesaplanmasına dair bilanço, 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 ödeme de 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 her bir hesap döneminde ödenecek geçici vergilerin miktarı ile ödeme tarihleri ilgili kuruma vergi dairesi tarafından hesap döneminin başlangıcında tebliğ edilir. Ana merkezleri Lüksemburg dışında bulunan işyerleri, vergi sonrası karlarından %5 kanuni yedek akçe ayırdıktan sonra kalan kısmı ana merkeze transfer edebilirler.

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 EUR'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.

ROMANYA

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

3.18.2 Ertelenmiş vergiler

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

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

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

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

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

Ayrıca BDDK'nın söz konusu genelgesi uyarınca ertelenmiş vergi varlığı ve borcunun netleştirilmesi neticesinde gelir bakiyesi kalması halinde, ertelenmiş vergi gelirleri kâr dağıtımına ve sermaye artırımına konu edilmemektedir.

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 tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, ilk muhasebeleştirme sırasında bazı finansal borçlarını gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmaktadır. İlgili finansal borçların elde tutulması süresince ödenen faiz giderleri ve itfa edilmiş maliyet ile elde etme maliyeti arasındaki fark gelir tablosunda faiz giderleri içinde, finansal borçların rayiç değerleri ile itfa maliyetleri arasındaki fark ise sermaye piyasası işlemleri kar/zararı içinde gösterilmektedir.

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Banka, sermaye artışlarında ihraç ettiği hisse senetlerinin nominal değerinin üstünde bir bedelle ihraç edilmesi halinde, ihraç bedeli ile nominal değeri arasındaki oluşan farkı “hisse senedi ihraç primleri” olarak özkaynaklarda muhasebelemektedir.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

Aval ve kabuller Banka'nın olası borç taahhütleri olarak “bilanço dışı yükümlülükler” arasında gösterilmektedir.

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

Banka ya da finansal kuruluşlarının 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır (2016: bulunmamaktadır).

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Konsolide faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıdaki tabloda sunulmuştur:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,760,720	3,375,669	(284,673)	2,408,075	9,259,791
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,760,720	3,375,669	(284,673)	2,408,075	9,259,791
Faaliyet Kârı	1,511,870	1,923,972	(328,449)	905,245	4,012,638
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	7,338	7,338
Vergi Öncesi Kâr	1,511,870	1,923,972	(328,449)	912,583	4,019,976
Vergi Karşılığı	-	-	-	919,703	919,703
Vergi Sonrası Kâr	1,511,870	1,923,972	(328,449)	(7,120)	3,100,273
Bölüm Varlıkları	64,637,075	153,692,358	88,640,694	28,818,652	335,788,779
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	153,406	153,406
Toplam Varlıklar	64,637,075	153,692,358	88,640,694	28,972,058	335,942,185
Bölüm Yükümlülükleri	125,458,911	71,606,144	80,704,310	19,894,644	297,664,009
Özkaynaklar	-	-	-	38,278,176	38,278,176
Toplam Yükümlülükler	125,458,911	71,606,144	80,704,310	58,172,820	335,942,185

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	3,283,863	2,504,066	124,217	2,353,296	8,265,442
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	3,283,863	2,504,066	124,217	2,353,296	8,265,442
Faaliyet Kârı	814,934	813,682	3,139	1,590,478	3,222,233
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	9,062	9,062
Vergi Öncesi Kâr	814,934	813,682	3,139	1,599,540	3,231,295
Vergi Karşılığı	-	-	-	626,009	626,009
Vergi Sonrası Kâr	814,934	813,682	3,139	973,531	2,605,286
Bölüm Varlıkları	61,499,413	140,924,123	80,712,705	28,832,579	311,968,820
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	153,119	153,119
Toplam Varlıklar	61,499,413	140,924,123	80,712,705	28,985,698	312,121,939
Bölüm Yükümlülükleri	116,243,213	67,671,139	74,092,285	18,319,395	276,326,032
Özkaynaklar	-	-	-	35,795,907	35,795,907
Toplam Yükümlülükler	116,243,213	67,671,139	74,092,285	54,115,302	312,121,939

3.24 Kar yedekleri ve karın dağıtılması

Kanuni finansal tablolarda yasal yedekler dışında, birikmiş kârlar, aşağıda belirtilen yasal yedek şartına tabi olmak kaydıyla dağıtımına açıktır.

Yasal yedekler, Türk Ticaret Kanunu ("TTK")'da öngörüldüğü şekli ile birinci ve ikinci yedeklerden oluşur. TTK, birinci yasal yedeğin, toplam yedek ödenmiş sermayenin %20'sine erişene kadar kârdan %5 oranında ayrılmasını öngörür. İkinci yasal yedek ise, ödenmiş sermayenin %5'ini aşan tüm nakit kâr dağıtımları üzerinden %10 oranında ayrılır, ancak holding şirketleri bu uygulamaya tabi değildir. TTK hükümleri çerçevesinde yasal yedekler, sadece zararları karşılamak için kullanılabilen ve ödenmiş sermayenin %50'sini aşmadıkça diğer amaçlarla kullanılamamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın 2016 yılı faaliyetlerinden sağlanan 5,070,549 TL tutarındaki konsolide olmayan net kârının dağıtılmasına ilişkin karar 30 Mart 2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda alınmış olup, alınan karar neticesinde yapılan kar dağıtımına ilişkin tabloya 5.10.2 nolu dipnotta yer verilmiştir.

3.25 Hisse başına kazanç

Gelir tablosunda belirtilen hisse başına kazanç, net kârın/(zararın) ilgili yıl içerisinde çıkarılmış bulunan hisse senetlerinin ağırlıklı ortalama adedine bölünmesiyle bulunmaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Adi hissedarlara dağıtılabılır net kâr/(zarar)	3,079,565	2,580,262
Çıkarılmış adi hisselerin ağırlıklı ortalama adedi (Bin)	420,000,000	420,000,000
Hisse başına kâr (tam TL)	0.00733	0.00614

Türkiye'de şirketler sermayelerini halihazırda bulunan hissedarlarına, geçmiş yıl kazançlarından dağıttıkları "bedelsiz hisse" yolu ile arttırabilmektedirler. Bu tip "bedelsiz hisse" dağıtımları, hisse başına kazanç hesaplamalarında, ihraç edilmiş hisse gibi değerlendirilir. Buna göre, bu hesaplamalarda kullanılan ağırlıklı ortalama hisse adedi, söz konusu hisse dağıtımlarının geçmişe dönük etkileri de dikkate alınarak bulunur. İhraç edilmiş hisse adedinin bilanço tarihinden sonra, mali tabloların hazırlanmış olduğu tarihten önce bedelsiz hisse adedi dağıtılması sebebiyle artması durumunda hisse başına kazanç hesaplaması toplam yeni hisse adedi dikkate alınarak yapılmaktadır.

2017 yılı içerisinde ihraç edilen bedelsiz hisse senedi bulunmamaktadır (2016: bulunmamaktadır).

3.26 İlişkili taraflar

Bu finansal tabloların amacı doğrultusunda nitelikli paya sahip ortaklar, üst düzey yöneticiler ve yönetim kurulu üyeleri, aileleri ve kendileri tarafından kontrol edilen veya kendilerine bağlı şirketler ile birlikte, iştirakler ve müşterek yönetime tabi ortaklıklar ve Banka çalışanlarına işten ayrılma sonrasında fayda planı sağlayan Sandık "İlişkili Taraf Açıklamaları Standardı" (TMS 24) kapsamında ilişkili taraflar olarak kabul edilmiştir. İlişkili taraflarla yapılan işlemler 5.7 nolu dipnotta gösterilmiştir.

3.27 Nakit ve nakde eşdeğer varlıklar

Nakit akış tablolarının hazırlanmasına esas olan "Nakit" kasa, efektif deposu, yoldaki paralar ve satın alınan banka çekleri ile T.C. Merkez Bankası dahil bankalardaki vadesiz mevduat olarak, "Nakde eşdeğer varlık" ise orijinal vadesi üç aydan kısa olan bankalararası para piyasası plasmanları ve bankalardaki vadeli depolar ile hisse senetleri dışındaki menkul kıymetlere yapılan yatırımlar olarak tanımlanmaktadır.

3.28 Sınıflandırmalar

Bulunmamaktadır.

3.29 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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>Cari Dönem</i>	<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	27,522,354	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,474,471	
Kâr	3,075,352	
Net Dönem Kârı	3,075,352	
Gecmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	947	
Azınlık payları	51,110	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	39,108,668	
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	1,105,617	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	112,892	-
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	5,111	6,388
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	212,010	265,013
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	9,668	12,085
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	2,083	-
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	1,447,381	
Çekirdek Sermaye Toplamı	37,661,287	
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'unu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	54,280	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	2,417	-
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)	37,604,590	
KATKI SERMAYE		
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	2,633,250	
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)	2,891,399	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	5,524,649	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	-
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	5,524,649	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	43,129,239	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	54	
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri	69,691	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	33,964	
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)	43,025,530	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	261,565,334	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.40	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.38	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.45	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	6.811	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	1.061	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.449	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar (**)	1,257,556	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	292,501	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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)	3,364,345	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,891,399	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

(**) Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Ek-1 73 üncü fıkra kapsamında çekirdek sermayeden indirilmeyen 1,257,556 TL'lik kısım yüzde ikiyüzelli risk ağırlığına tabi tutulmuştur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<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	23,704,951	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,090,208	
Kâr	5,114,182	
Net Dönem Kârı	5,114,182	
Gecmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	947	
Azınlık payları	52,513	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	36,947,235	
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 zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar	1,429,152	-
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	116,307	-
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	156,911	261,520
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	7,129	11,881
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 fayda olan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,730	-
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'unu 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'unu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	-
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	1,715,062	
Çekirdek Sermaye Toplamı	35,232,173	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
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 İndirmeye 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 (-)	107,163	-
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	4,752	-
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)	35,120,258	
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)	2,889,903	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,889,903	
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 katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,889,903	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	38,010,161	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	31	
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	56,325	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	36,994	
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)	37,916,811	-
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	258,425,540	-
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Konsolide Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.63	-
Konsolide Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	13.59	-
Konsolide Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.67	-
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.658	-
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	-
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.533	-
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	6.672	-
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	-
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar (**)	1,125,107	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	245,522	-
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,215,533	-
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmı	-	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,889,903	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
Toplam karşılık tutarının, Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarını aşan kısmının, alacakların risk ağırlıklı tutarları toplamının %0,6'sına kadar olan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi borçlanma araçları (1 Ocak 2018 ve 1 Ocak 2022 arasında uygulanmak üzere)		
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi ilave ana sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerine ilişkin üst sınır	-	-
Geçici Madde 4 hükümlerine tabi katkı sermaye kalemlerinin üst sınırı aşan kısmı	-	-

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

(**) Bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Ek-1 73 üncü fıkra kapsamında çekirdek sermayeden indirilmeyen 1,125,107 TL'lik kısım yüzde ikiyüzlü risk ağırlığına tabi tutulmuştur.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

<i>Özkaynak hesaplamasına dahil edilecek araçlara ilişkin bilgiler</i>	
İhraççı	T. Garanti Bankası A.Ş.
Aracın kodu (CUSIP, ISIN v.b.)	Reg S: ISIN: XS1617531063 Common Code: 161753106 144A: CUSIP: 900148 AE7 ISIN: US900148AE73 Common Code: 161752479
Aracın tabi olduğu mevzuat	İngiliz hukuku ve belirli maddeler açısından Türk mevzuatına tabidir. SPK'nın VII- 128.8 sayılı "Borçlanma Araçları Tebliği" ve BDDK'nın "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" çerçevesinde ihraç edilmiştir.
<i>Özkaynak hesaplamasında dikkate alınma durumu</i>	
1/1/2015'den itibaren %10 oranında azaltılarak dikkate alınma uygulamasına tabi olma durumu	Hayır
Konsolide veya konsolide olmayan bazda veya hem konsolide hem konsolide olmayan bazda geçerlilik durumu	Konsolide ve konsolide olmayan bazda dikkate alınıyor
Aracın türü	Sermaye benzeri borçlanma aracı (Tahvil)
Özkaynak hesaplamasında dikkate alınan tutar (En son raporlama tarihi itibarıyla - Milyon TL)	2,633
Aracın nominal değeri (Milyon TL)	2,633
Aracın muhasebesel olarak takip edildiği hesap	34701 - İkincil sermaye benzeri borçlar
Aracın ihraç tarihi	23.05.2017
Aracın vade yapısı (Vadesiz/Vadeli)	Vadeli
Aracın başlangıç vadesi	24.05.2027
İhraççının BDDK onayına bağlı geri ödeme hakkının olup olmadığı	Var
Geri ödeme opsiyonu tarihi, şarta bağlı geri ödeme opsiyonları ve geri ödenecek tutar	24.05.2022 - USD750,000,000.00
Müteakip geri ödeme opsiyonu tarihleri	-
<i>Faiz/temettü ödemeleri*</i>	
Sabit ya da değişken faiz/ temettü ödemeleri	Sabit
Faiz oranı ve faiz oranına ilişkin endeks değeri	%6.1250
Temettü ödemesini durduran herhangi bir kısıtlamanın var olup olmadığı	Yok
Tamamen isteğe bağlı, kısmen isteğe bağlı ya da mecburi olma özelliği	-
Faiz artırımını gibi geri ödemeyi teşvik edecek bir unsurun olup olmadığı	Yok
Birikimsiz ya da birikimli olma özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilme özelliği	Yok
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürmeye sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, tamamen ya da kısmen dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürme oranı	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, mecburi ya da isteğe bağlı dönüştürme özelliği	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülebilir araç türleri	-
Hisse senedine dönüştürülebilirse, dönüştürülecek borçlanma aracının ihraççısı	-
Değer azaltma özelliği	Var

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Değer azaltma özelliğine sahipse, azaltıma sebep olacak tetikleyici olay/olaylar	Maruz kaldığı zararlar nedeniyle Bankacılık Kanunu'nun 71'inci maddesi çerçevesinde (1) Banka'nın faaliyet izninin kaldırılması ve tasfiye edilmesi veya (2) Banka'nın hissedarlarının (temettü hariç) ortaklık hakları ile Banka'nın yönetim ve denetiminin, zararın mevcut ortakların sermayesinden indirilmesi kaydıyla TMSF'ye devredilmesi hallerinin ya da (3) bu hallere ilişkin ihtimallerin varlığı halinde BDDK'nın bu yönde alacağı karara istinaden kayıtlardan silinebilecektir.
Değer azaltma özelliğine sahipse, tamamen ya da kısmen değer azaltımı özelliği	Kısmen veya tamamen
Değer azaltma özelliğine sahipse, sürekli ya da geçici olma özelliği	Sürekli
Değeri geçici olarak azaltılabiliyorsa, değer artırımı mekanizması	Geçici değer azaltımı bulunmamaktadır.
Tasfiye halinde alacak hakkı açısından hangi sırada olduğu (Bu aracın hemen üstünde yer alan araç)	Alacak sıralamasında İhraççının asli yükümlülüklerinden sonra gelmektedir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan haiz olunmayan olup olmadığı	8. maddedeki şartlara haizdir.
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 7 nci ve 8 inci maddelerinde yer alan şartlardan hangilerini haiz olunmadığı	7. maddedeki şartlara haiz değildir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	1,912,530	(850,957)	1,061,573	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	1,899,703	(850,957)	1,048,746	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(47,552)	6,820	(40,732)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,743,141	(36,807)	1,706,334	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)	(463,667)	(48,532)	(512,199)	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	667,781	(772,438)	(104,657)	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	28,799,057	43,405	28,842,462	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Kâr veya Zarar	3,073,175	2,177	3,075,352	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	3,073,175	2,177	3,075,352	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Azınlık Payları	293,414	(242,304)	51,110	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		341,764	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	38,278,176		37,661,287	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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 (-)			56,697	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			37,604,590	
Sermaye Benzeri Krediler			2,633,250	
Genel Karşılıklar			2,891,399	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			5,524,649	
Özkaynaktan İndirimler (-)			103,709	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			43,025,530	

(*) 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	1,474,369	(878,442)	595,927	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	1,461,542	(878,442)	583,100	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Menkul Değerler Değerleme Farkları	(543,625)	9,161	(534,464)	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,691,062	(36,807)	1,654,255	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)	(353,676)	(78,370)	(432,046)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	667,781	(772,426)	(104,645)	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	24,748,439	34,468	24,782,907	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Kâr veya Zarar	5,105,291	8,891	5,114,182	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	5,105,291	8,891	5,114,182	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Azınlık Payları	267,808	(215,295)	52,513	Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik 10. Maddesi 4. Fıkrası gereği düzeltme etkisi (*)
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-		285,910	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	35,795,907		35,232,173	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki 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 (-)			111,915	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			35,120,258	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2,889,903	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	Yönetmelik kapsamında Katkı Sermayeden yapılan indirimler
Katkı Sermaye			2,889,903	
Özkaynaktan İndirimler (-)			93,350	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			37,916,811	

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

4.2 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 30,394,907 TL’si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2016: 16,885,902 TL) ve 33,793,763 TL’si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2016: 18,057,131 TL) oluşmak üzere 3,398,856 TL net yabancı para uzun açık pozisyon (31 Aralık 2016: 1,171,229 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	EUR
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.5110	4.0064
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5090	4.0061
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5080	3.9912
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.4970	3.9175
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5100	3.9165
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5210	3.9233
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.5102	3.9413

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EUR	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,036,514	17,827,135	6,099,917	28,963,566
Bankalar	5,414,549	4,485,331	1,697,969	11,597,849
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	61,367	400,754	4,813	466,934
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,678,717	1,442,400	-	4,121,117
Krediler (*)	37,977,107	45,801,909	3,896,310	87,675,326
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,264	-	619	1,883
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	10,726,013	-	10,726,013
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	51,669	52,409	-	104,078
Maddi Duran Varlıklar	90,066	250	57,229	147,545
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	4,066,926	1,559,742	135,419	5,762,087
Toplam Varlıklar	55,378,179	82,295,943	11,892,276	149,566,398
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	948,865	2,885,527	164,266	3,998,658
Döviz Tevdiat Hesabı	39,488,793	62,100,924	6,052,827	107,642,544
Para Piyasalarına Borçlar	1,509,158	3,916,028	94	5,425,280
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	13,750,338	28,068,505	129,919	41,948,762
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (***)	2,314,550	13,279,510	922,482	16,516,542
Muhtelif Borçlar	133,555	405,618	71,936	611,109
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	26,945	88,483	-	115,428
Diğer Yükümlülükler (****)	519,002	759,196	2,424,784	3,702,982
Toplam Yükümlülükler	58,691,206	111,503,791	9,766,308	179,961,305
Net Bilanço Pozisyonu	(3,313,027)	(29,207,848)	2,125,968	(30,394,907)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	5,878,323	29,125,413	(1,209,973)	33,793,763
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18,742,492	62,783,641	6,277,985	87,804,118
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(12,864,169)	(33,658,228)	(7,487,958)	(54,010,355)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	54,860,658	83,730,189	6,039,332	144,630,179
Toplam Yükümlülükler	50,388,448	102,038,005	9,089,628	161,516,081
Net Bilanço Pozisyonu	4,472,210	(18,307,816)	(3,050,296)	(16,885,902)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,601,299)	18,158,120	3,500,310	18,057,131
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18,444,171	61,491,621	6,826,814	86,762,606
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(22,045,470)	(43,333,501)	(3,326,504)	(68,705,475)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 5,588,950 TL tutarındaki dövizde endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 274,997 TL tutarındaki dövizde endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(***) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

(****) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,340,091 TL tutarında altın mevduatı tablosunda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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)

Cari 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	19,554,867	-	-	-	-	16,829,224	36,384,091
Bankalar	4,942,879	1,528,935	2,300,210	17,296	-	3,742,243	12,531,563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	56,658	19,601	102,026	163,227	155,970	2,248,855	2,746,337
Para Piyasalarından Alacaklar	14,580	-	-	-	-	5	14,585
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	3,245,998	5,724,918	7,145,010	1,884,799	3,693,142	2,319,581	24,013,448
Verilen Krediler	48,703,836	29,403,691	61,218,074	61,963,476	12,611,247	4,397,500	218,297,824
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	387,218	1,563,743	7,305,376	3,672,159	7,107,542	2,791,430	22,827,468
Diğer Varlıklar	722,587	1,135,453	2,769,338	2,837,729	308,954	11,352,808	19,126,869
Toplam Varlıklar	77,628,623	39,376,341	80,840,034	70,538,686	23,876,855	43,681,646	335,942,185
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	2,275,230	145,030	118,128	-	-	3,226,176	5,764,564
Diğer Mevduat	103,003,003	26,345,729	12,526,113	2,405,621	14,203	42,757,538	187,052,207
Para Piyasalarına Borçlar	14,825,145	257,500	10,000	520,832	47,495	20,251	15,681,223
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,457,547	9,457,547
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	512,586	4,402,501	3,481,754	6,862,586	7,029,205	405,100	22,693,732
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	15,819,213	11,596,631	10,219,842	5,089,292	331,640	249,117	43,305,735
Diğer Yükümlülükler	197	10,593	7,340	-	-	51,969,047	51,987,177
Toplam Yükümlülükler	136,435,374	42,757,984	26,363,177	14,878,331	7,422,543	108,084,776	335,942,185
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	54,476,857	55,660,355	16,454,312	-	126,591,524
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(58,806,751)	(3,381,643)	-	-	-	(64,403,130)	(126,591,524)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	12,033,777	10,072,369	15,291,732	4,451,048	4,733,488	-	46,582,414
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,202,294)	(4,952,967)	(11,602,032)	(16,604,983)	(11,224,168)	-	(46,586,444)
Toplam Pozisyon	(48,975,268)	1,737,759	58,166,557	43,506,420	9,963,632	(64,403,130)	(4,030)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Önceki 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	17,892,432	-	-	-	-	6,059,042	23,951,474
Bankalar	6,642,107	2,287,260	3,103,033	21,108	-	4,827,536	16,881,044
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	63,776	34,448	17,241	43,336	44,247	3,602,493	3,805,541
Para Piyasalarından Alacaklar	373,860	-	-	-	-	11	373,871
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,613,361	5,753,708	5,630,419	3,956,191	4,512,684	1,517,085	23,983,448
Verilen Krediler	49,351,478	25,521,684	59,026,227	50,347,703	12,807,805	4,354,199	201,409,096
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	499,275	2,002,859	5,554,835	5,329,013	7,297,741	2,425,973	23,109,696
Diğer Varlıklar	1,296,742	1,263,427	2,189,367	2,932,780	300,882	10,624,571	18,607,769
Toplam Varlıklar	78,733,031	36,863,386	75,521,122	62,630,131	24,963,359	33,410,910	312,121,939
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	1,253,814	94,014	322,916	-	-	2,817,202	4,487,946
Diğer Mevduat	98,198,502	22,668,701	13,539,995	1,640,164	13,467	38,141,038	174,201,867
Para Piyasalarına Borçlar	10,487,135	207,001	218,766	259,140	47,531	10,620	11,230,193
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,339,748	9,339,748
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	676,307	1,760,759	5,012,872	7,843,021	2,098,303	354,386	17,745,648
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,334,313	17,633,891	8,921,661	5,207,247	179,075	305,666	46,581,853
Diğer Yükümlülükler	4,296	5,577	11,463	-	-	48,513,348	48,534,684
Toplam Yükümlülükler	124,954,367	42,369,943	28,027,673	14,949,572	2,338,376	99,482,008	312,121,939
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	47,493,449	47,680,559	22,624,983	-	117,798,991
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(46,221,336)	(5,506,557)	-	-	-	(66,071,098)	(117,798,991)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8,702,855	11,799,365	12,492,698	5,452,678	4,244,593	-	42,692,189
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,015,891)	(6,163,621)	(9,696,072)	(13,715,662)	(11,205,806)	-	(42,797,052)
Toplam Pozisyon	(39,534,372)	129,187	50,290,075	39,417,575	15,663,770	(66,071,098)	(104,863)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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>	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	1.10	-	2.20
Bankalar	(0.36)-2.25	0.54-4.40	-	7.92-15.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	3.16	5.03	-	4.16-15.90
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	11.94-11.95
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.65-4.63	3.25-11.88	-	9.89-11.59
Verilen Krediler	0.18-10.89	1.20-10.59	-	10.00-15.81
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	5.55	-	11.04
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.05-0.25	1.00-1.34	-	12.02
Diğer Mevduat	0.01-5.50	0.01-2.25	1.66	7.00-13.15
Para Piyasalarına Borçlar	-	1.25-2.62	-	9.50-14.60
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.58	5.44	0.46	11.00-14.02
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.25-4.55	1.53-5.46	-	8.75-16.00

<i>Önceki Dönem</i>	EUR	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.52	-	4.22
Bankalar	(0.35)-2.00	0.66-3.65	-	9.09-12.00
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.18	5.77	-	7.16-14.56
Para Piyasalarından Alacaklar	0.05	-	-	8.33-8.43
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	0.65-4.88	3.24-11.88	-	9.89-14.47
Verilen Krediler	0.21-13.00	1.16-10.35	3.41	10.25-15.26
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	0.19	5.53	-	10.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.20-0.42	0.80-1.60	-	9.39-9.58
Diğer Mevduat	0.01-6.70	0.01-2.31	1.22	7.00-15.00
Para Piyasalarına Borçlar	-	2.05-2.62	-	5.00-11.20
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	3.48	5.13	0.64	10.09-11.24
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.25-4.55	1.15-4.86	-	10.19-25.00

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	124,425	-	-
	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	124,138	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	27,097	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	822	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
4	Hisse Senedi Yatırım Grubu D	-	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
5	Hisse Senedi Yatırım Grubu E	1,014	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-
6	Hisse Senedi Yatırım Grubu F	48	-	-
	Borsada İşlem Gören	-	-	-

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

<i>Cari Dönem</i>		Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	Toplam		Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-	14,163	-	14,163
3	Diğer Hisse Senetleri	-	22,703	22,703	-	-	-
	Toplam	-	22,703	22,703	14,163	-	14,163

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	-	-	-	13,997	-	13,997
3	Diğer Hisse Senetleri	-	7,080	7,080	-	-	-
	Toplam	-	7,080	7,080	13,997	-	13,997

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	153,406	153,113	12,249
Toplam	153,406	153,113	12,249

Önceki Dönem			
Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1 Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2 Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	-
3 Diğer Hisse Senetleri	153,120	152,857	12,229
Toplam	153,120	152,857	12,229

(*) 30 Haziran 2017 tarihli RAV toplamına ilaveten bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Ek-1 73 üncü fıkraya ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin dördüncü fıkrasının (ç) bendi kapsamında çekirdek sermayeden indirilmeyen 1,257,556 TL (31 Aralık 2016: 1,125,107 TL)'lik kısım yüzde ikiyüzelli risk ağırlığına tabi tutulmuştur.

4.6 Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

APYM, yasal ve içsel likidite oranlarına uyumu gözeterek ve olası likidite sıkışıklıklarına karşı ilgili erken uyarı sinyallerini takip ederek günlük likidite yönetimini gerçekleştirmektedir. APKO

kararları doğrultusunda orta ve uzun vadeli likidite ve fonlama yönetimi APYM tarafından yürütülmektedir.

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

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

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.

Banka'nın fonlama yönetimi APKO kararları çerçevesinde yürütülmektedir. Likidite 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 erişimi bozabilecek veya fonlarda ani ve önemli ölçüde çekilme meydana gelmesini tetikleyebilecek faktörler analiz edilmektedir. Ayrıca, Banka'nın varlıkları arasında ikincil piyasada satış imkanı bulunan ve TCMB nezdinde teminat olarak kabul edilen Hazine Müsteşarlığı tarafından ihraç edilen menkul kıymetler bulundurulmaktadır.

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

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

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

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

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

Banka'nın yükümlülüklerinin büyük bir kısmı TL ve USD/EUR ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat buldurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve EUR, 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 buldurulmaktadır. Aynı zamanda, T.C. Eurobondları, finansman sağlama işlemlerine konu edilmemekte ve piyasada bir yabancı para sıkışıklığı olması durumunda kullanılmak üzere serbest olarak buldurulmaktadır. 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 %4.07'si nakit, %53.64'ü merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %42.29'u 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 %68.54'ünü mevduat, %20.97'sini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %7.13'ünü ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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 yüksek kaliteli varlıklardan kaynaklanan bir artış bulunmaktadır.

Cari Dönem	Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer (*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer (*)	
	TP+YP	YP	TP+YP	YP
Yüksek Kaliteli Likit Varlıklar			50,840,885	32,573,118
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			50,840,885	32,573,118
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	131,087,700	67,703,517	11,847,138	6,759,233
3 İstikrarlı mevduat	25,232,635	222,366	1,261,632	11,118
4 Düşük istikrarlı mevduat	105,855,065	67,481,151	10,585,506	6,748,115
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	53,324,502	35,871,775	30,023,026	18,740,396
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	39,543,847	27,363,889	19,257,175	13,488,380
8 Diğer teminatsız borçlar	13,780,655	8,507,886	10,765,851	5,252,016
9 Teminatlı borçlar			224,549	224,549
10 Diğer nakit çıkışları	51,826,613	13,789,630	10,925,860	10,765,728
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,300,850	9,222,728	7,300,850	9,222,728
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	44,525,763	4,566,902	3,625,010	1,543,000
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	648,624	476,061	32,431	23,803
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	58,766,111	40,277,348	2,938,306	2,013,867
16 Toplam Nakit Çıkışları			55,991,310	38,527,576
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	20,404	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	21,213,125	8,764,001	14,078,794	6,265,076
19 Diğer nakit girişleri	1,015,481	8,983,864	1,012,618	8,981,729
20 Toplam Nakit Girişleri	22,249,010	17,747,865	15,091,412	15,246,805
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			50,840,885	32,573,118
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			40,899,898	23,280,771
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			%125.05	%141.33

(*) Ayonları 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
30 Nisan 2017	%108.51	%125.39
31 Mayıs 2017	%127.10	%145.04
30 Haziran 2017	%139.53	%153.57

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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			45,090,574	22,119,347
1 Yüksek kaliteli likit varlıklar			45,090,574	22,119,347
Nakit Çıkışları				
2 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	116,761,030	56,119,861	10,456,146	5,602,111
3 İstikrarlı mevduat	24,399,138	197,514	1,219,957	9,876
4 Düşük istikrarlı mevduat	92,361,892	55,922,347	9,236,189	5,592,235
5 Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	52,366,443	31,129,537	30,831,694	17,157,234
6 Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7 Operasyonel olmayan mevduat	37,094,336	24,296,740	18,652,878	12,182,976
8 Diğer teminatsız borçlar	15,272,107	6,832,797	12,178,816	4,974,258
9 Teminatlı borçlar			367,422	367,422
10 Diğer nakit çıkışları	51,791,461	15,362,666	12,104,797	11,314,382
11 Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	9,048,417	10,460,072	9,048,417	10,460,072
12 Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13 Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	42,743,044	4,902,594	3,056,380	854,310
14 Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	2,145,910	2,004,151	107,296	100,208
15 Diğer cayılamaz veya şarta bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	55,273,763	38,426,973	2,763,688	1,921,349
16 Toplam Nakit Çıkışları			56,631,043	36,462,706
Nakit Girişleri				
17 Teminatlı alacaklar	19,528	-	-	-
18 Teminatsız alacaklar	20,265,164	7,568,440	13,532,742	5,254,539
19 Diğer nakit girişleri	1,744,748	5,749,639	1,738,284	5,743,356
20 Toplam Nakit Girişleri	22,029,440	13,318,079	15,271,026	10,997,895
			Üst Sınır Uygulanmış Değerler	
21 Toplam YKLV Stoku			45,090,574	22,119,347
22 Toplam Net Nakit Çıkışları			41,360,017	25,464,811
23 Likidite Karşılama Oranı (%)			108.97	86.72

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

Dönem	TL+YP	YP
31 Ekim 2016	%109.44	%83.64
30 Kasım 2016	%112.29	%95.90
31 Aralık 2016	%105.17	%80.63

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

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	10,345,799	26,038,292	-	-	-	-	-	36,384,091
Bankalar	4,938,558	1,970,178	857,859	1,102,988	3,661,980	-	-	12,531,563
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	40,804	460,855	421,116	1,045,413	340,951	437,198	-	2,746,337
Para Piyasalarından Alacaklar	-	14,585	-	-	-	-	-	14,585
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	252,776	19,749	18,327	2,084,057	10,752,354	10,886,185	-	24,013,448
Verilen Krediler	509,731	32,889,744	21,121,244	50,567,126	85,360,532	23,717,579	4,131,868	218,297,824
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	28,113	89,377	1,945,490	8,175,142	12,589,346	-	22,827,468
Diğer Varlıklar	2,611,941	1,550,410	1,197,226	2,507,859	3,576,045	559,480	7,123,908	19,126,869
Toplam Varlıklar	18,699,609	62,971,926	23,705,149	59,252,933	111,867,004	48,189,788	11,255,776	335,942,185
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3,339,683	2,155,884	148,420	120,577	-	-	-	5,764,564
Diğer Mevduat	48,639,305	96,836,068	26,449,328	12,611,869	2,494,390	21,247	-	187,052,207
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,296,737	2,540,493	15,607,598	15,908,239	6,952,668	-	43,305,735
Para Piyasalarına Borçlar	94	14,842,207	259,817	10,277	520,832	47,996	-	15,681,223
İhraç Edilen Menkul Kıymetler (**)	-	486,658	4,270,652	3,683,370	7,145,191	7,107,861	-	22,693,732
Muhtelif Borçlar	689,769	8,698,840	14,053	53,875	-	430	580	9,457,547
Diğer Yükümlülükler (***)	3,104,295	1,388,724	512,824	1,160,147	215,854	270,757	45,334,576	51,987,177
Toplam Yükümlülükler	55,773,146	126,705,118	34,195,587	33,247,713	26,284,506	14,400,959	45,335,156	335,942,185
Likidite Açığı	(37,073,537)	(63,733,192)	(10,490,438)	26,005,220	85,582,498	33,788,829	(34,079,380)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(364,838)	131,634	173,752	420,655	77,571	-	438,774
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	62,577,732	24,809,507	30,584,554	6,530,396	1,631,467	-	126,133,656
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	62,942,570	24,677,873	30,410,802	6,109,741	1,553,896	-	125,694,882
Gayrinakdi Krediler	-	8,890,624	6,553,562	7,593,528	1,650,191	159,877	107,246	24,955,028
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	17,662,498	56,025,807	21,128,903	54,849,372	101,224,879	50,385,570	10,844,910	312,121,939
Toplam Yükümlülükler	49,705,179	116,180,029	27,639,427	40,524,381	26,819,626	9,348,265	41,905,032	312,121,939
Likidite Açığı	(32,042,681)	(60,154,222)	(6,510,524)	14,324,991	74,405,253	41,037,305	(31,060,122)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	526,190	(104,836)	547,096	5,636	87,715	-	1,061,801
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	60,394,076	27,198,909	34,159,810	9,584,052	1,610,733	-	132,947,580
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	59,867,886	27,303,745	33,612,714	9,578,416	1,523,018	-	131,885,779
Gayrinakdi Krediler	-	4,255,623	4,910,315	6,374,916	1,089,367	223,599	89,084,131	105,937,951

(*) 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.

(**) Bilançoda sermaye benzeri krediler kaleminde gösterilen sermaye benzeri kredi niteliğindeki ihraç edilen tahvilleri de içermektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.7 Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın konsolide bazda bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.05 (31 Aralık 2016: %8.23) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi, bilanço içi ve dışı kalemlerdeki artışın ana sermayedeki artıştan daha yüksek olmasıdır. Buna göre, bilanço içi risk tutarı %8.63 ve bilanço dışı kalemler %11.22 artarken ana sermaye dönem karı kaynaklı %6.40 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 18 baz puanlık bir azalış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> (***)	<i>Önceki Dönem</i> (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	324,294,098	308,318,527
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 (**)	4,397,684	3,803,412
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	(8,770,683)	(8,436,784)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlî finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	15,928,673	14,523,665
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	4,026,198	2,550,420
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	460,711,583	423,189,090

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

(**) Cari dönem için 31 Mart 2017 uyarınca hazırlanan, önceki dönem için 31 Aralık 2016 uyarınca hazırlanan TMS’ye uygun mali tablolar kullanılmıştır.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Önceki Dönem</i> (*)
Bilanço içi varlıklar		
1 Bilanço içi varlıklar (türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	331,809,934	305,441,515
2 (Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(397,311)	(380,379)
3 Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	331,412,623	305,061,136
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri		
4 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	2,982,778	3,494,125
5 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	8,804,459	8,482,319
6 Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	11,787,237	11,976,444
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri		
7 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	2,470,567	1,645,458
8 Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9 Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2,470,567	1,645,458
Bilanço dışı işlemler		
10 Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	119,067,354	107,056,472
11 (Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4,026,198)	(2,550,420)
12 Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	115,041,156	104,506,052
Sermaye ve toplam risk		
13 Ana sermaye	37,065,041	34,836,155
14 Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	460,711,583	423,189,090
Kaldıraç oranı		
15 Kaldıraç oranı	%8.05	%8.23

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

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

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

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

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka'nın risk yönetimi yaklaşımı

Ana ortaklık Banka'nın risk yönetimi stratejisi, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin yönetim kurulunca onaylanan risk iştahı ile bağlantılı olarak belirlenen limitler dahilinde kalınmasının sağlandığı, mevzuat, banka strateji ve politikaları ile uyumlu entegre ve risk-getiri ilişkisini gözetten bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasıdır.

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

Yönetim kurulu tarafından onaylanan risk yönetimi strateji, politika ve uygulama usullerini yerine getirmek, geliştirmek, Banka'nın karşı karşıya olduğu önemli riskler konusunda yönetim kuruluna raporlama yapmak 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.

Konsolidasyon kapsamındaki 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. Ana ortaklık Banka, bağlı ortaklıklarındaki risklerin tanımlanması, ölçülmesi, izlenmesi ve kontrolüne ilişkin bir risk yönetimi sisteminin uygulanmasını temin etmektedir.

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 Kurulu'na bağlı olarak çalışmaktadır.

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

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

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 belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. 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.

Risk Yönetimi Başkanlığı, içsel sermaye yeterliliği değerlendirme sürecine ilişkin raporun BDDK'ya gönderilmek üzere hazırlanması çalışmalarını ilgili tarafları koordine ederek yürütmektedir. Ayrıca, belirlenen senaryolar çerçevesinde, makro ekonomik veriler üzerinde oluşabilecek olumsuz etkilerin, Banka'nın 3 yıllık bütçe plan ve sonuçlarını ne şekilde değiştireceği ve sermaye yeterlilik rasyosu dahil belli başlı rasyolar üzerindeki etkilerinin değerlendirildiği stres testi raporu BDDK'ya raporlamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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.

4.10.1.2 Risk ağırlıklı tutarlara genel bakış

		Risk Ağırlıklı Tutarlar		Asgari Sermaye
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Yükümlülüğü
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	223,407,086	222,091,394	17,872,567
2	Standart yaklaşım	223,407,086	222,091,394	17,872,567
3	İçsel dercelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,036,237	5,680,859	322,899
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,036,237	5,680,859	322,899
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	6,105,763	6,136,375	488,461
17	Standart yaklaşım	6,105,763	6,136,375	488,461
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	24,147,629	21,096,899	1,931,810
20	Temel gösterge yaklaşımı	24,147,629	21,096,899	1,931,810
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altında tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	3,868,619	3,420,013	309,490
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	261,565,334	258,425,540	20,925,227

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar

4.10.3.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel bilgiler

4.10.3.1.1 Konsolide kredi riski ile ilgili genel niteliksel bilgiler

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

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

İç kontrol faaliyetleri, üçlü savunma hattı prensibine dayalı oluşturulmuş iç kontrol modeli dahilinde yürütülmektedir. Bu kapsamda birinci savunma hattında görevli iş birimleri tarafından, belirlenen kontrol noktalarına yönelik hazırlanan kontrol programları ve metodolojileri çerçevesinde kontroller yürütülmektedir. Kredi riskine yönelik olarak da ilgili Genel Müdürlük Pazarlama Müdürlüklerine bağlı çalışanlar tarafından tüm şubelerin kapsama alındığı bir strateji ile merkezi olarak teminat ve sözleşme incelemeleri gerçekleştirilmektedir. İkinci savunma hattında görev yapan birimlerden İç Kontrol Merkezi tarafından ise yapılan kontrollerin doğruluğu, yeterliliği ve yerindeliği, gerçekleştirilen şube ziyaretleri ile test edilmektedir.

4.10.3.1.2 Konsolide varlıkların kredi kalitesi

Cari Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	6,787,312	270,358,646	5,042,731	272,103,227
2 Borçlanma araçları	-	46,095,389	-	46,095,389
3 Bilanço dışı alacaklar	345,506	66,571,944	121,901	66,795,549
4 Toplam	7,132,818	383,025,979	5,164,632	384,994,165

Önceki Dönem	Yasal konsolidasyona göre hazırlanan finansal tablolarda yer alan TMS uyarınca değerlendirilmiş brüt tutarı		Karşılıklar/amortisman ve değer düşüklüğü	Net değer
	Temerrüt etmiş	Temerrüt etmemiş		
1 Krediler	6,910,833	245,574,041	5,135,502	247,349,372
2 Borçlanma araçları	-	45,895,535	-	45,895,535
3 Bilanço dışı alacaklar	355,861	68,228,310	134,609	68,449,562
4 Toplam	7,266,694	359,697,886	5,270,111	361,694,469

4.10.3.1.3 Temerrüde düşmüş alacaklar ve borçlanma araçları stoğundaki değişimler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
1 Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	6,910,833	6,090,168
2 Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	1,324,748	4,227,196
3 Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-	-
4 Aktiften silinen tutarlar (-)	494,255	1,687,658
5 Diğer değişimler (-)	954,014	1,718,873
6 Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	6,787,312	6,910,833

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.1.4 Konsolide varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar

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

4.10.3.2 Konsolide kredi riski azaltımı**4.10.3.2.1 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri ile ilgili niteliksel gereksinimler**

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

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

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

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

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

4.10.3.2.2 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları</i>
1	Krediler	249,979,189	22,124,038	19,493,202	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	46,095,389	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	296,074,578	22,124,038	19,493,202	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	6,681,023	106,289	22,536	-	-	-	-

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Teminatsız alacaklar:TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar</i>	<i>Teminat ile korunan alacaklar</i>	<i>Teminat ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacaklar</i>	<i>Finansal garantiler ile korunan alacakların teminath kısımları</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacaklar</i>	<i>Kredi türevleri ile korunan alacakların teminath kısımları</i>
1	Krediler	195,545,999	51,803,373	42,649,778	-	-	-	-
2	Borçlanma araçları	45,895,535	-	-	-	-	-	-
3	Toplam	241,441,534	51,803,373	42,649,778	-	-	-	-
4	Temerrüde düşmüş	6,866,835	43,998	14,357	-	-	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.3 Konsolide standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski

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

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin 6 ncı maddesinde belirtilen risk sınıflarına ait risk ağırlıklarının belirlenmesinde, karşı tarafların Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşundan sahip oldukları dış derecelendirme notları kullanılmaktadır.

Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından alacaklar risk sınıfının tamamı için uluslararası derecelendirme notu dikkate alınırken, Fitch Ratings Uluslararası Derecelendirme kuruluşu tarafından derecelendirilmeyen merkezi yönetim ve merkez bankaları için Ekonomik İşbirliği ve Kalkınma Örgütü (OECD) tarafından yayımlanan ülke riski sınıflandırması esas alınmaktadır.

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.3.2 Konsolide maruz kalınan kredi riski ve kredi riski azaltım teknikleri

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	88,494,569	817,464	88,494,569	250,617	8,931,015	%10
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	113,615	2,783	110,336	1,379	55,857	%50
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	165,801	6,955	165,801	2,170	167,971	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	257,936	15,714	257,936	15,714	-	-
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	17,727,971	18,002,882	13,614,755	2,317,828	9,061,666	%57
7	Kurumsal alacaklar	108,365,314	50,522,387	106,234,155	20,996,983	125,033,924	%98
8	Perakende alacaklar	65,628,232	44,796,433	65,181,990	4,031,792	51,906,608	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	20,427,047	140,750	20,422,299	75,596	7,174,263	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	18,044,516	2,391,658	18,025,120	1,404,092	12,328,689	%63
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	974,367	10	973,904	-	855,253	%88
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	873,620	105,427	873,197	46,818	1,261,352	%137
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39,504	-	39,504	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	962,515	-	962,515	-	962,515	%100
17	Diğer alacaklar	8,270,610	-	8,270,610	-	5,667,973	%69
18	Toplam	330,345,617	116,802,463	323,626,691	29,142,989	223,407,086	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı</i>		<i>Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı</i>		<i>Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>	
		<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Bilanço içi tutar</i>	<i>Bilanço dışı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar</i>	<i>Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu</i>
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	62,991,190	978,372	62,991,190	312,694	12,214,626	%19
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	131,400	2,534	128,824	1,255	61,449	%47
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	62,244	5,646	62,244	1,884	64,128	%100
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	190,237	-	190,237	-	55,402	%29
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	22,550,426	14,968,656	18,321,242	2,249,912	8,408,466	%41
7	Kurumsal alacaklar	109,256,649	53,142,207	107,264,656	21,288,372	125,080,583	%97
8	Perakende alacaklar	62,900,760	41,762,190	62,488,339	3,636,124	49,592,183	%75
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	19,318,279	151,697	19,313,597	77,622	6,786,927	%35
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	16,338,647	1,655,679	16,323,202	960,619	11,054,150	%64
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	1,065,373	1,363	1,064,645	-	884,208	%83
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	837,314	159,743	836,664	69,524	1,296,815	%143
13	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	218,991	-	218,991	-	181,935	%83
17	Diğer alacaklar	9,494,987	-	9,494,987	-	6,410,522	%68
18	Toplam	305,356,497	112,828,087	298,698,818	28,598,006	222,091,394	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.3 Kredi riski sınıflarına ve risk ağırlıklarına göre konsolide alacaklar

Risk sınıfları	%0	%10	%20	%35Gayri menkul ipoteğiyle teminatlan durulanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1 Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	79,725,600	-	29,824	-	129,427	-	8,860,335	-	-	-	88,745,186
2 Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	111,714	-	1	-	-	-	111,715
3 İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	167,971	-	-	-	167,971
4 Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	273,650	-	-	-	-	-	-	-	-	-	273,650
5 Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	5,162,002	-	5,482,631	-	5,287,950	-	-	-	15,932,583
7 Kurumsal alacaklar	-	-	749,199	-	3,195,710	-	123,286,229	-	-	-	127,231,138
8 Perakende alacaklar	-	-	928	-	12,897	69,199,933	24	-	-	-	69,213,782
9 İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	20,497,895	-	-	-	-	-	-	20,497,895
10 Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	14,201,046	-	5,228,166	-	-	-	19,429,212
11 Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	237,301	-	736,603	-	-	-	973,904
12 Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	88,781	-	59,778	771,456	-	-	920,015
13 İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14 Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15 Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	39,504	-	-	-	-	-	-	-	-	-	39,504
16 Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	962,515	-	-	-	962,515
17 Diğer alacaklar	2,602,413	-	280	-	-	-	5,667,917	-	-	-	8,270,610
18 Toplam	82,641,167	-	5,942,233	20,497,895	23,459,507	69,199,933	150,257,489	771,456	-	-	352,769,680

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	Risk sınıfları	%0	%10	%20	%35Gayri menkul ipoteğiyle teminatlan- dırılanlar	%50	%75	%100	%150	%200	Diğerleri	Toplam risk tutarı (KDO ve KRA sonrası)
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	38,851,453	-	38,642	-	24,413,782	-	7	-	-	-	63,303,884
2	Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	11,970	-	118,109	-	-	-	-	-	130,079
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	64,128	-	-	-	64,128
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	-	-	132,386	-	57,851	-	-	-	-	-	190,237
5	Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	6,476,701	-	13,962,653	-	131,800	-	-	-	20,571,154
7	Kurumsal alacaklar	-	-	573,924	-	6,026,629	-	121,952,475	-	-	-	128,553,028
8	Perakende alacaklar	-	-	630	-	3,265	66,120,568	-	-	-	-	66,124,463
9	İkamet amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	19,391,219	-	-	-	-	-	-	19,391,219
10	Ticari amaçlı gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	12,459,341	-	4,824,480	-	-	-	17,283,821
11	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	360,873	-	703,772	-	-	-	1,064,645
12	Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	30,017	-	64,897	811,274	-	-	906,188
13	İpotek teminatlolu menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalardan ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	37,057	-	-	-	-	-	181,934	-	-	-	218,991
17	Diğer alacaklar	3,082,509	-	2,444	-	-	-	6,410,034	-	-	-	9,494,987
18	Toplam	41,971,019	-	7,236,697	19,391,219	57,432,520	66,120,568	134,333,527	811,274	-	-	327,296,824

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4 Konsolide karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklamalar**4.10.4.1 Konsolide KKR'ye ilişkin nitel açıklamalar**

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

Türev işlemler, repo işlemleri, menkul kıymet ve emtia ödünç işlemleri için yasal karşı taraf kredi riski hesaplamalarında, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik Ek-2 çerçevesinde "Gerçeğe Uygun Değerine Göre Değerleme Yöntemi" kullanılmaktadır.

Ayrıca Banka, karşı taraf kredi riskinin izlenmesi sürecinde içsel model yöntemine (IMM) göre de hesaplama yapmaktadır. Azami Risk Tutarı (Potential Future Exposure - PFE) ve Efektif Beklenen Pozitif Risk Tutarı (EBPRT) hesaplanarak karşı taraf kredi riskinin içsel olarak ölçülmesinde kullanılmaktadır. PFE hesaplamalarında karşı taraflarla olan sözleşmeleri de dikkate alınmaktadır. Karşı Taraf Kredi Riski için içsel model yöntemine dayanan, içsel sermaye hesaplaması yapılmaktadır.

Türev işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında izlenmekte ve raporlanmaktadır.

4.10.4.2 Konsolide KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

<i>Cari Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi riski azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1 Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	2,739,687	1,745,946		1.4	4,451,840	2,376,691
2 İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3 Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4 Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					2,824,326	204,942
5 Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6 Toplam						2,581,633

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Yenileme maliyeti</i>	<i>Potansiyel kredi risk tutarı</i>	<i>EBPRT</i>	<i>Yasal risk tutarının hesaplanması için kullanılan alfa</i>	<i>Kredi risk azaltımı sonrası risk tutarı</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
1	Standart yaklaşım-KKR (türevler için)	4,220,220	1,802,817		1.4	6,013,287	3,165,331
2	İçsel Model Yöntemi (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)			-	-	-	-
3	Kredi riski azaltımı için kullanılan basit yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					-	-
4	Kredi riski azaltımı için kapsamlı yöntem (repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için)					1,936,086	594,068
5	Repo işlemleri, menkul kıymetler veya emtia ödünç verme veya ödünç alma işlemleri, takas süresi uzun işlemler ile kredili menkul kıymet işlemleri için riske maruz değer					-	-
6	Toplam						3,759,399

4.10.4.3 KDA için konsolide sermaye yükümlülüğü

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	4,416,262	1,454,604
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	4,416,262	1,454,604

	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltımı teknikleri kullanımı sonrası)</i>	<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>
	Gelişmiş yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	-	-
1	(i)Riske maruz değer bileşeni (3*çarpan dahil)		-
2	(ii)Stres riske maruz değer (3* çarpan dahil)		-
3	Standart yöntemle göre KDA sermaye yükümlülüğüne tabi portföylerin toplam tutarı	6,013,287	1,921,460
4	KDA sermaye yükümlülüğüne tabi toplam tutar	6,013,287	1,921,460

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre konsolide KKR**Cari Dönem**

Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	1,706,495	-	-	-	-	-	-	-	1,706,495
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	1	-	-	1
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	542,071	-	-	-	-	-	-	-	542,071
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,135,456	3,041,079	-	34,259	-	-	4,210,794
Kurumsal alacaklar	-	-	-	356	-	716,801	-	-	717,157
Perakende alacaklar	-	-	-	-	88,942	-	-	-	88,942
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	10,705	-	10,705
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,248,566	-	1,135,456	3,041,435	88,942	751,061	10,705	-	7,276,165

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem

Risk ağırlıkları	%0	%10	%20	%50	%75	%100	%150	Diğer	Toplam kredi riski
Risk sınıfları									
Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	177,436	-	-	-	-	-	-	-	177,436
Bölgesel yönetimlerden ve yerel yönetimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden alacaklar	-	-	-	-	-	4	-	-	4
Çok taraflı kalkınma bankalarından alacaklar	413,954	-	-	-	-	-	-	-	413,954
Uluslararası teşkilatlardan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar	-	-	1,102,626	5,400,596	-	1,116	-	-	6,504,338
Kurumsal alacaklar	-	-	546	20,882	4	769,901	-	-	791,333
Perakende alacaklar	-	-	-	-	48,608	-	-	-	48,608
Gayrimenkul ipoteği ile teminatlandırılan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kurulca riski yüksek belirlenmiş alacaklar	-	-	-	-	-	-	13,700	-	13,700
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kısa vadeli kredi derecelendirmesi bulunan bankalardan ve aracı kurumlardan alacaklar ile kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Diğer varlıklar	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	591,390	-	1,103,172	5,421,478	48,612	771,021	13,700	-	7,949,373

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.5 Konsolide KKR için kullanılan teminatlar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Türev finansal araç teminatları</i>				<i>Diğer işlem teminatları</i>	
	<i>Alınan teminatlar</i>		<i>Verilen teminatlar</i>		<i>Alınan teminatlar</i>	<i>Verilen teminatlar</i>
	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>		
Nakit-yerli para	3,579	-	-	-	9,562,899	25,815
Nakit-yabancı para	30,214	-	-	-	3,386,420	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	25,815	13,535,897
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	687,923
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	556,173
Toplam	33,793	-	-	-	12,975,134	14,805,808

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Türev finansal araç teminatları</i>				<i>Diğer işlem teminatları</i>	
	<i>Alınan teminatlar</i>		<i>Verilen teminatlar</i>		<i>Alınan teminatlar</i>	<i>Verilen teminatlar</i>
	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>		
Nakit-yerli para	4,944	-	-	-	8,276,773	26,027
Nakit-yabancı para	4,807	-	-	-	5,330,999	-
Devlet tahvil/bono-yerli	-	-	-	-	26,027	13,342,612
Devlet tahvil/bono-diğer	-	-	-	-	-	655,413
Kamu kurum tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Kurumsal tahvil/bono	-	-	-	-	-	-
Hisse senedi	-	-	-	-	-	-
Diğer teminat	-	-	-	-	-	-
Toplam	9,751	-	-	-	13,633,799	14,024,052

4.10.4.6 Konsolide kredi türevleri

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Alınan koruma</i>	<i>Satılan koruma</i>	<i>Alınan koruma</i>	<i>Satılan koruma</i>
Nominal				
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	175,550	-	87,825	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-	-	-
Toplam getiri swapları	-	7,022,000	-	7,026,000
Kredi opsiyonları	-	-	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-	-	-
Toplam Nominal	175,550	7,022,000	87,825	7,026,000
Gerçeğe Uygun Değer				
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	-	24,374	215	6,677
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	3,469	45,817	-	401,821

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

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

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

4.10.6.1 Konsolide piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

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

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

Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü'ne bağlı olan Piyasa Riski fonksiyonu, risk raporlaması ve Yönetim Kurulu onaylı limitler vasıtasıyla Hazine Müdürlüğü'nün faaliyetlerini takip etmektedir. Banka, Piyasa Riski iştahını RMD, İşsel Sermaye ve Stop/Loss çerçevesinde belirlemektedir.

Banka'nın bilanço içi ve bilanço dışında alım satım amaçlı taşıdığı pozisyonlarında, piyasa fiyatlarındaki dalgalanmalar nedeniyle maruz kaldığı risk olarak tanımlanan piyasa riski Riske Maruz Değer (RMD) modeliyle günlük olarak hesaplanmakta ve raporlanmaktadır. RMD hesaplaması işsel sermaye hesaplamasında kullanılmakta olup, risklerin yönetimi amacıyla limit tesis edilmek suretiyle izlenmektedir. Risk ölçüm modelinin doğruluğu ve performansının izlenmesine yönelik olarak, RMD modeline ilişkin hem varsayımsal hem de fiili değişimlere dayalı olarak geriye dönük test uygulanmaktadır.

RMD analizi çerçevesinde yoğunlaşma analizleri yapılmaktadır. Bu analizler ile portföyün gerek ürün gerek risk faktörü bazında duyarlılıkları belirlenmektedir.

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre konsolide piyasa riski

		Risk ağırlıklı tutarlar	
		Cari Dönem	Önceki Dönem
	Dolaysız peşin ürünler	5,939,375	5,698,712
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,253,574	1,774,024
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	142,375	144,125
3	Kur riski	4,393,888	3,249,988
4	Emtia riski	149,538	530,575
	Opsiyonlar	166,388	437,663
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	166,388	437,663
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	6,105,763	6,136,375

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

5 Konsolide finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,295,283	911,603	1,357,697	848,206
TCMB	6,125,242	27,656,158	5,366,015	15,500,506
Diğer	-	395,805	-	879,050
Toplam	7,420,525	28,963,566	6,723,712	17,227,762

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,254,304	5,488,804	5,366,015	155
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	38
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	3,870,938	22,167,354	-	15,500,313
Toplam	6,125,242	27,656,158	5,366,015	15,500,506

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	17,522	-	13,777	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	1,418	-	3,983	-
Toplam	18,940	-	17,760	-

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	159,463	46,297	249,419	51,101
Swap İşlemleri	1,365,424	498,859	1,985,329	803,335
Futures İşlemleri	2	-	3	1,097
Opsiyonlar	120,481	42,808	426,836	92,514
Diğer	7	2,761	-	4,079
Toplam	1,645,377	590,725	2,661,587	952,126

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

Yoktur.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	839,675	740,789	823,557	831,980
Yurtdışı	94,039	10,857,060	390,952	14,834,555
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	933,714	11,597,849	1,214,509	15,666,535

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Yurtdışı bankalar hesabında 6,083,121 TL (31 Aralık 2016: 7,557,761 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 147,833 TL'si (31 Aralık 2016: 116,841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 104,330 TL'si (31 Aralık 2016: 96,147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,830,958 TL'si (31 Aralık 2016: 7,344,773 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 270,515 TL (31 Aralık 2016: 254,130 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	11,986,998	26,453	2,976,848	21,803
Repo İşlemlerine Konu Olan	309,034	687,923	4,306,605	655,413
Toplam	12,296,032	714,376	7,283,453	677,216

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	21,746,817	22,639,523
Borsada İşlem Gören	21,163,443	22,067,470
Borsada İşlem Görmeyen	583,374	572,053
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	188,017	174,953
Borsada İşlem Gören	81,570	82,203
Borsada İşlem Görmeyen	106,447	92,750
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,078,614	1,168,972
Toplam	24,013,448	23,983,448

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	-	358,144	-	168,241
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	358,144	-	168,241
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,575,553	644,318	2,204,037	474,103
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	314,480	76	293,178	146
Toplam	2,890,033	1,002,538	2,497,215	642,490

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	205,976,733	2,931,171	574,715	10,978,331	4,472,217	1,151,379
İşletme Kredileri	37,193,317	269,506	25,087	1,276,104	685,828	228,027
İhracat Kredileri	11,781,194	61,633	-	307,330	92,441	40,117
İthalat Kredileri	367,800	-	-	8,394	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	5,980,957	10	-	25	-	-
Tüketici Kredileri	46,283,121	2,273,442	51,951	1,794,968	606,414	52,866
Kredi Kartları	19,516,857	-	436,490	392,134	-	191,149
Diğer	84,853,487	326,580	61,187	7,199,376	3,087,534	639,220
İhtisas Kredileri	-	1,263	14,547	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	205,976,733	2,932,434	589,262	10,978,331	4,472,217	1,151,379

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	190,302,117	3,654,915	535,712	9,773,607	4,228,489	909,186
İşletme Kredileri	25,036,594	475,760	31,611	1,188,910	512,795	175,499
İhracat Kredileri	10,392,159	136,762	-	293,705	109,642	23,312
İthalat Kredileri	273,584	-	-	83,269	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	6,324,341	14,517	-	48	-	-
Tüketici Kredileri	43,381,988	2,359,246	47,346	1,957,402	649,987	55,300
Kredi Kartları	18,485,865	-	428,089	522,710	-	280,601
Diğer	86,407,586	668,630	28,666	5,727,563	2,956,065	374,474
İhtisas Kredileri	-	1,252	12,739	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	190,302,117	3,656,167	548,451	9,773,607	4,228,489	909,186

(*) Banka'nın "Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar" sınıfında takip etmekte olduğu, telekomünikasyon sektöründe faaliyet gösteren ve stratejik öneme sahip bir kuruluşun ana ortağına verdiği 951,407,360.63 USD ve 7,836,818.70 EUR (31 Aralık 2016: 951,407,360.63 USD ve 7,656,878 EUR) tutarlarında nakdi kredi anapara riski bulunmaktadır. Mevcut ana ortağın hissedar değişikliğini de içerebilecek şekilde yeniden yapılandırılmasına ilişkin kurumun ortakları, kreditor bankalar ve ilgili kamu kurumları tarafından görüşmelere başlanmış olup, bu çalışmaların olumlu bir gelişme ile sonuçlanması beklenmektedir.

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5,611,774 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2016: 5,269,501 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	44,737	3,238	-	47,975
İpotek	5,581,696	936,692	-	6,518,388
Rehin	202,067	63,999	-	266,066
Çek Senet	58,778	500,441	-	559,219
Diğer	2,461,815	32,898	-	2,494,713
Teminatsız	442,136	257,700	392,134	1,091,970
Toplam	8,791,229	1,794,968	392,134	10,978,331

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	47,618	4,620	-	52,238
İpotek	4,322,929	974,409	-	5,297,338
Rehin	1,043,152	69,944	-	1,113,096
Çek Senet	12,488	560,040	-	572,528
Diğer	1,376,107	35,134	-	1,411,241
Teminatsız	491,201	313,255	522,710	1,327,166
Toplam	7,293,495	1,957,402	522,710	9,773,607

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	469,885	715,043	135,715	1,320,643
61-90 Gün Arası	116,844	301,004	58,259	476,107
Diğer	8,204,500	778,921	198,160	9,181,581
Toplam	8,791,229	1,794,968	392,134	10,978,331

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	598,949	745,107	194,622	1,538,678
61-90 Gün Arası	164,408	287,597	57,501	509,506
Diğer	6,530,138	924,698	270,587	7,725,423
Toplam	7,293,495	1,957,402	522,710	9,773,607

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	2,881,593	4,230,842
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	36,868	105,457
5 üzeri uzatılanlar	13,973	135,918
Toplam	2,932,434	4,472,217

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	3,313,489	4,074,970
3, 4 veya 5 defa uzatılanlar	108,157	115,311
5 üzeri uzatılanlar	234,521	38,208
Toplam	3,656,167	4,228,489

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
0 - 6 ay	251,780	748,610
6 - 12 ay	194,462	173,911
1 - 2 yıl	1,100,140	438,265
2 - 5 yıl	1,218,422	1,909,741
5 yıl ve üzeri	167,630	1,201,690
Toplam	2,932,434	4,472,217

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
0 - 6 ay	361,795	722,811
6 - 12 ay	442,831	235,537
1 - 2 yıl	1,464,535	315,417
2 - 5 yıl	1,221,799	1,753,567
5 yıl ve üzeri	165,207	1,201,157
Toplam	3,656,167	4,228,489

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	767,639	43,365,593	44,133,232
Konut Kredisi	31,137	22,382,046	22,413,183
Taşıt Kredisi	48,911	2,104,903	2,153,814
İhtiyaç Kredisi	687,085	18,878,644	19,565,729
Diğer	506	-	506
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	71	152,515	152,586
Konut Kredisi	71	152,301	152,372
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	212	212
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	226,132	2,744,996	2,971,128
Konut Kredisi	3,249	1,417,522	1,420,771
Taşıt Kredisi	261	13,674	13,935
İhtiyaç Kredisi	10,203	928,136	938,339
Diğer	212,419	385,664	598,083
Bireysel Kredi Kartları-TP	15,797,163	654,577	16,451,740
Taksitli	7,574,530	654,577	8,229,107
Taksitsiz	8,222,633	-	8,222,633
Bireysel Kredi Kartları-YP	104,627	111,499	216,126
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	104,627	111,499	216,126
Personel Kredileri-TP	19,888	108,538	128,426
Konut Kredisi	-	1,732	1,732
Taşıt Kredisi	-	24	24
İhtiyaç Kredisi	19,888	106,782	126,670
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	377	377
Konut Kredisi	-	377	377
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,202	65,929	67,131
Konut Kredisi	92	27,918	28,010
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	322	30,225	30,547
Diğer	788	7,786	8,574
Personel Kredi Kartları-TP	113,610	1,007	114,617
Taksitli	47,638	1,007	48,645
Taksitsiz	65,972	-	65,972
Personel Kredi Kartları-YP	1,584	2,345	3,929
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,584	2,345	3,929
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	625,209	-	625,209
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	17,657,125	47,207,376	64,864,501

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	745,039	41,174,705	41,919,744
Konut Kredisi	29,927	21,414,214	21,444,141
Taşıt Kredisi	66,063	2,133,790	2,199,853
İhtiyaç Kredisi	649,049	17,626,701	18,275,750
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Dövizde Endeksli	188	172,014	172,202
Konut Kredisi	188	171,585	171,773
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	427	427
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	203,934	2,338,334	2,542,268
Konut Kredisi	2,953	1,180,029	1,182,982
Taşıt Kredisi	117	12,158	12,275
İhtiyaç Kredisi	8,745	838,004	846,749
Diğer	192,119	308,143	500,262
Bireysel Kredi Kartları-TP	15,172,949	775,677	15,948,626
Taksitli	7,403,316	775,677	8,178,993
Taksitsiz	7,769,633	-	7,769,633
Bireysel Kredi Kartları-YP	88,081	108,172	196,253
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	88,065	108,172	196,237
Personel Kredileri-TP	21,508	91,980	113,488
Konut Kredisi	-	1,165	1,165
Taşıt Kredisi	-	90	90
İhtiyaç Kredisi	21,508	90,725	112,233
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Dövizde Endeksli	-	378	378
Konut Kredisi	-	378	378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	1,347	66,774	68,121
Konut Kredisi	75	27,834	27,909
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	204	31,985	32,189
Diğer	1,068	6,955	8,023
Personel Kredi Kartları-TP	106,354	1,060	107,414
Taksitli	43,217	1,060	44,277
Taksitsiz	63,137	-	63,137
Personel Kredi Kartları-YP	1,727	2,052	3,779
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	1,727	2,052	3,779
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	523,189	-	523,189
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	16,864,316	44,731,146	61,595,462

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	1,596,798	15,099,843	16,696,641
İşyeri Kredileri	1,462	840,035	841,497
Taşıt Kredileri	131,065	2,186,722	2,317,787
İhtiyaç Kredileri	1,464,271	12,073,086	13,537,357
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	226,760	2,293,742	2,520,502
İşyeri Kredileri	-	72,876	72,876
Taşıt Kredileri	4,745	762,805	767,550
İhtiyaç Kredileri	222,015	1,458,061	1,680,076
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	1,095,120	1,742,034	2,837,154
İşyeri Kredileri	-	373	373
Taşıt Kredileri	18	13,245	13,263
İhtiyaç Kredileri	89	71,858	71,947
Diğer	1,095,013	1,656,558	2,751,571
Kurumsal Kredi Kartları-TP	3,056,889	52,718	3,109,607
Taksitli	1,443,290	52,718	1,496,008
Taksitsiz	1,613,599	-	1,613,599
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12,972	-	12,972
Taksitli	293	-	293
Taksitsiz	12,679	-	12,679
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	865,512	-	865,512
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,854,051	19,188,337	26,042,388

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,767,307	11,094,610	12,861,917
İşyeri Kredileri	3,262	831,376	834,638
Taşıt Kredileri	107,647	2,174,041	2,281,688
İhtiyaç Kredileri	1,656,398	8,089,193	9,745,591
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	264,798	2,405,434	2,670,232
İşyeri Kredileri	-	72,529	72,529
Taşıt Kredileri	8,927	730,518	739,445
İhtiyaç Kredileri	255,871	1,602,387	1,858,258
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	868,851	1,720,464	2,589,315
İşyeri Kredileri	-	637	637
Taşıt Kredileri	42	14,356	14,398
İhtiyaç Kredileri	668	71,464	72,132
Diğer	868,141	1,634,007	2,502,148
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,687,757	53,475	2,741,232
Taksitli	1,279,033	53,475	1,332,508
Taksitsiz	1,408,724	-	1,408,724
Kurumsal Kredi Kartları-YP	11,271	-	11,271
Taksitli	176	-	176
Taksitsiz	11,095	-	11,095
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	881,614	-	881,614
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	6,481,598	15,273,983	21,755,581

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	201,184,035	185,557,687
Yurtdışı Krediler	15,771,029	14,518,037
Toplam	216,955,064	200,075,724

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	17,222	13,289
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	17,222	13,289

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	400,503	522,689
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	990,323	1,175,099
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,396,224	3,093,301
Toplam	4,787,050	4,791,089

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	255,602	633,179	996,296
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,689	2,153	90,880
Toplam	260,291	635,332	1,087,176
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	296,602	722,845	873,501
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	4,364	5,992	88,658
Toplam	300,966	728,837	962,159

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	782,833	1,571,137	3,770,491
Dönem İçinde İntikal (+)	1,085,254	42,522	68,823
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	3,616	1,017,537	1,070,668
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	1,014,504	1,073,102	4,215
Dönem İçinde Tahsilat (-)	261,646	235,256	331,927
Aktiften Silinen (-) (*)	126	13,249	349,046
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	12,765	84,547
Bireysel Krediler	126	484	134,094
Kredi Kartları	-	-	130,405
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	595,427	1,309,589	4,224,794
Özel Karşılık (-)	400,503	990,323	3,396,224
Bilançodaki Net Bakiyesi	194,924	319,266	828,570

<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	1,123,595	889,101	3,633,117
Dönem İçinde İntikal (+)	3,340,638	78,690	278,528
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	14,325	2,975,192	2,076,143
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	3,037,481	2,023,573	24,037
Dönem İçinde Tahsilat (-)	637,883	334,747	540,532
Aktiften Silinen (-) (*)	20,361	13,526	1,652,728
Kurumsal ve Ticari Krediler	19,315	5,709	887,358
Bireysel Krediler	753	5,013	473,297
Kredi Kartları	293	2,804	292,073
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	782,833	1,571,137	3,770,491
Özel Karşılık (-)	522,689	1,175,099	3,093,301
Bilançodaki Net Bakiyesi	260,144	396,038	677,190

(*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	2,320,019	1,483,459	987,611	4,791,089
Dönem İçi İntikal (+)	278,894	428,640	293,731	1,001,265
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	200,985	284,631	159,272	644,888
Aktiften Silinen (-) (**)	97,004	133,598	129,814	360,416
Dönem Sonu Bakiyesi	2,300,924	1,493,870	992,256	4,787,050

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,826,030	1,486,364	986,073	4,298,467
Dönem İçi İntikal (+)	1,570,984	1,018,613	598,937	3,188,534
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-) (*)	206,714	547,505	303,170	1,057,389
Aktiften Silinen (-) (**)	870,281	474,013	294,229	1,638,523
Dönem Sonu Bakiyesi	2,320,019	1,483,459	987,611	4,791,089

(*) 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	197,575	466,756	1,321,555
Özel Karşılık (-)	71,027	294,767	947,790
Bilançodaki Net Bakiyesi	126,548	171,989	373,765
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	240,824	458,233	1,273,467
Özel Karşılık (-)	100,824	283,281	916,275
Bilançodaki Net Bakiyesi	140,000	174,952	357,192

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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)	194,924	319,266	828,570
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	595,427	1,309,589	4,223,478
Özel Karşılık Tutarı (-)	400,503	990,323	3,394,908
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	194,924	319,266	828,570
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)	260,144	396,038	677,190
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	782,833	1,571,137	3,769,175
Özel Karşılık Tutarı (-)	522,689	1,175,099	3,091,985
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	260,144	396,038	677,190
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	2,979	199	-	3,178
İpotek	1,525,653	155,886	-	1,681,539
Rehin	439,804	47,387	-	487,191
Çek Senet	245,549	6,071	-	251,620
Diğer	1,003,637	1,063,760	-	2,067,397
Teminatsız	220,507	426,039	992,339	1,638,885
Toplam	3,438,129	1,699,342	992,339	6,129,810

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	3,016	184	-	3,200
İpotek	1,524,646	142,402	-	1,667,048
Rehin	440,060	47,119	-	487,179
Çek Senet	268,837	7,286	-	276,123
Diğer	997,188	1,019,355	-	2,016,543
Teminatsız	217,723	468,953	987,692	1,674,368
Toplam	3,451,470	1,685,299	987,692	6,124,461

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

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

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	8.065.707	3.602.470	5.793.705	4.341.183
Repo İşlemlerine Konu Olan	1.544	1.002.105	3.147.892	-
Toplam	8.067.251	4.604.575	8.941.597	4.341.183

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	18,975,890	19,108,804
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	18,975,890	19,108,804

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20,080,747	20,705,624
Borsada İşlem Görenler	19,968,905	20,462,344
Borsada İşlem Görmeyenler	111,842	243,280
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,746,721	2,404,072
Toplam	22,827,468	23,109,696

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	23,109,696	21,317,246
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	(1,833)	2,051,504
Yıl İçindeki Alımlar	191,787	314,669
Satış ve İtfa Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(819,082)	(1,186,759)
Değerleme Etkisi	346,900	613,036
Dönem Sonu Toplamı	22,827,468	23,109,696

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	1.69	1.69

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	10,489	8,700	1,431	369	3	1,404	651	-
2	79,690	43,312	50,931	359	-	3,416	4,923	-
3	687,037	74,265	3,029	2,866	206	2,653	312	-
4	9,813,710	1,103,547	100,413	79,537	1,948	59,697	65,580	-
5	1,141,293	1,104,905	223,578	9,960	41	61,195	32,864	-
6	251,695	153,446	174,795	974	17	14,597	5,766	-
7	522,864,251	71,767,643	685,646	8,726,740	2,744,355	23,115,976	20,736,851	-
8	414,271	392,484	9,287	3,950	-	63,507	1,710	-

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

(1) Finansal veriler 31 Mart 2017 tarihinde sona eren hesap dönemine aittir.

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	35,177	34,801	68	467	509	983	1,781	23,360

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 tablolarla tam konsolidasyon kapsamındadır.

5.1.8.3 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	708	686
Dönem İçi Hareketler	63	22
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	63	22
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	771	708
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	771	708
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	771	708
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	771	708
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	552,977	357,848	1,544,023
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	51,980
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945,026	567,914	(257,084)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	788,053	-	20,762
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	80,843	50,157	78,473
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,366,899	975,919	1,438,154
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	30,689	452	365,800
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	80	6,626
Şerefîye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14,315	6,757	187,093
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	9,668
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	45,004	7,289	569,187
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,321,895	968,630	868,967
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	3,578	1,689	49,190
Ana Sermaye Toplamı	2,318,317	966,941	819,777
KATKI SERMAYE	200,320	-	93,453
SERMAYE	2,518,637	966,941	913,230
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 (-)	-	586	-
ÖZKAYNAK	2,518,637	966,355	913,230

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	511,324	357,848	1,426,711
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	48,030
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894,029	483,911	(267,654)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	652,504	-	17,074
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50,997	84,003	9,425
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,108,854	925,762	1,233,586
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar(-)	76,159	452	317,070
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	87	7,930
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	10,193	4,694	131,009
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	7,129
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	86,352	5,233	463,138
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,022,502	920,529	770,448
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	6,795	3,129	92,092
Ana Sermaye Toplamı	2,015,707	917,400	678,356
KATKI SERMAYE	185,100	-	81,435
SERMAYE	2,200,807	917,400	759,791
Kanununun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılamayanların net defter değerleri (-)	-	465	-
ÖZKAYNAK	2,200,807	916,935	759,791

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	79,775	67,327	48	3,274	3	5,072	3,976	-	-
2	28,764	14,705	648	366	-	(79)	1,108	-	-
3	5,119	3,883	5	213	20	89	(283)	-	-
4	2,529	1,649	1,011	-	16	51	61	-	-
5	2,746	1,893	46	95	-	197	450	-	-
6	4,146	4,146	4,140	-	-	(1)	(1)	-	-
7	1,323,216	32,393	1,192,665	94	-	8,286	(83)	-	-
8	2,105	1,369	-	-	-	799	593	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	5,069,629	4,342,264
Dönem İçi Hareketler	677,706	727,365
Alışlar ve Sermaye Artırımları	-	53,484
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar/Tasfiyeler	-	(157,635)
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değer Artışı/Azalışı (*)	450,306	411,275
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	227,400	420,241
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	5,747,335	5,069,629
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlendirilmesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme (*)	5,747,335	5,069,629

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	2,329,643	2,025,895
Sigorta Şirketleri	1,257,556	1,125,108
Faktoring Şirketleri	163,675	151,548
Leasing Şirketleri	975,472	925,310
Finansman Şirketleri	1,020,989	841,768
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	163,675	151,548
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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 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 Holding BV	Amsterdam/Hollanda	100.00	-	Tam Konsolidasyon
8	G Netherlands BV	Amsterdam/Hollanda	-	100.00	Tam Konsolidasyon
9	Garanti Bank SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
10	Motoractive IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon
11	Ralfi IFN SA	Bükreş/Romanya	-	100.00	Tam Konsolidasyon

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı (*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	5,240,845	975,468	9,996	199,219	-	50,157	66,137	-
2	2,776,439	199,822	7,618	132,927	-	14,369	13,733	-
3	138,325	92,119	13,299	2,615	829	24,629	14,822	-
4	67,555	60,804	3,851	3,097	-	8,592	6,122	-
5	1,947,701	1,481,047	40,908	90,251	969	155,872	121,927	-
6	17,177,359	2,336,037	107,960	263,429	35,168	80,842	18,098	-
7	1,364,035	1,363,868	-	-	-	(152)	(96)	-
8	1,426,074	1,231,500	-	66	-	(4,199)	25,674	-
9	8,177,620	1,089,453	287,338	145,995	11,512	65,211	(13,587)	-
10	661,707	95,934	4,650	19,712	-	6,150	4,563	-
11	456,081	64,873	5,735	27,132	-	8,980	7,293	-

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (net)

Yoktur.

5.1.11 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler

5.1.11.1 Finansal kiralamaya yapılan yatırımların kalan vadelerine göre gösterimi

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	2,587,415	2,291,100	2,708,046	2,396,795
1-5 Yıl Arası	3,347,244	2,991,759	3,428,328	3,056,205
5 Yıldan Fazla	373,695	351,980	363,233	341,260
Toplam	6,308,354	5,634,839	6,499,607	5,794,260

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6,308,354	6,499,607
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(673,515)	(705,347)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5,634,839	5,794,260

5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	55,529	5,340	73,946	11,534
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	415,670	98,738	5,526	575,289
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	471,199	104,078	79,472	586,823

30 Haziran 2017 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	39,968,279	109,966	132,952	35,828,669	146,128	138,470
-TL	7,333,388	55,894	24,136	8,307,595	79,472	26,671
-YP	32,634,891	54,072	108,816	27,521,074	66,656	111,799
Çapraz Para Swap İşlemleri	6,878,672	465,311	147,205	8,525,479	520,167	204,844
-TL	1,501,302	415,305	-	1,837,687	-	-
-YP	5,377,370	50,006	147,205	6,687,792	520,167	204,844
Toplam	46,846,951	575,277	280,157	44,354,148	666,295	343,314

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	40,212	16,924	(68,594)	(11,458)	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(25,206)	33,460	(1,384)	6,870	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	985	10,456	(27,121)	(12,621)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(10,762)	-	(140,264)	(151,026)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	758	29	(328)	459	

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	42,431	15,833	(75,781)	(17,517)	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(42,169)	48,387	(344)	5,874	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(27,048)	20,917	(36,290)	(1,649)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13,071)	-	(164,529)	(177,600)	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	231	343	-	574	

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 özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
				Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	82	-	2	8	-	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	33,313	(20,557)	(8,981)	(11,553)	381	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	15,731	(15,296)	(14,898)	(5,880)	1,178	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Taahhütler	-	(4,697)	(2,981)	(1,716)	-	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	415,306	-	(7,522)	(33,311)	24	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	49,976	(1,916)	536	(539)	-	

31 Aralık 2016 itibarıyla bozulan riskten korunma amaçlı işlemler nedeniyle özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan zarar 619 TL'dir (30 Haziran 2017: -).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
				Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	66	-	(30)	(100)	-	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	46,656	(26,054)	21,463	(21,882)	(135)	
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	14,268	-	14,325	(3,344)	-	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	(6,677)	(12,091)	-	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	443,903	-	(17,541)	(89,625)	51	
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	75,922	(40,316)	(2,035)	1,827	-	

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
1 Ocak Bakiyesi	543,825	307,095
Satın Alımlar	2,183	231,273
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	-	(8,125)
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	12,098
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	1,484
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	546,008	543,825

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 30 Haziran 2017 itibarıyla 287,376 TL (31 Aralık 2016: 233,342 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

30 Haziran 2017 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 592,593 TL (31 Aralık 2016: 530,797 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığından 305,217 TL (31 Aralık 2016: 297,455 TL) tutarındaki netleştirme vasfı taşıyan ertelenmiş vergi borcu düşülmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>	<i>Vergi Matrahı</i>	<i>Ertelenmiş Vergi Tutarı</i>
Karşılıklar (*)	1,184,375	239,178	976,182	196,283
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	201,507	35,618	(427,008)	(95,290)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,722,648)	(22,865)	(1,732,442)	(25,313)
Diğer	188,275	35,445	802,238	157,662
Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	(148,491)	287,376	(381,030)	233,342

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

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

30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 140,976 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2016: 147,464 TL) kar/zarar tablosunda, 90,509 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2016: 62,489 TL ertelenmiş vergi geliri) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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	621,671	375,548
Birikmiş Amortisman	(16,656)	(9,183)
Net Defter Değeri	605,015	366,365
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	279,401	347,416
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(71,658)	(99,936)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	811	1,358
Değer Artışı/Azalışı (-)	150	(3,514)
Amortisman Bedeli	-	(8,831)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	1,098	2,157
Maliyet	830,662	621,671
Birikmiş Amortisman	(15,845)	(16,656)
Net Defter Değeri	814,817	605,015

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 474,514 TL'dir (31 Aralık 2016: 359,660 TL).

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gavrimenkul Satışından	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	18,040	16,670
Diğer Varlıkların Satışından	1,133	2,305
Toplam	19,173	18,975

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	821,573	527,538
Peşin Ödenen Vergiler	25,687	27,335

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	10,205,886	-	2,509,038	39,571,361	1,229,254	335,212	547,383	3,858	54,401,992
Döviz Tevdiat Hesabı	27,576,922	-	8,989,880	49,450,532	4,808,339	6,616,702	10,148,443	51,726	107,642,544
Yurt İçinde Yer. K.	19,108,717	-	8,328,579	45,371,528	2,157,542	1,090,695	967,127	50,615	77,074,803
Yurt Dışında Yer.K	8,468,205	-	661,301	4,079,004	2,650,797	5,526,007	9,181,316	1,111	30,567,741
Resmi Kur. Mevduatı	987,710	-	3,642	23,689	6,015	757	-	-	1,021,813
Tic. Kur. Mevduatı	7,607,605	-	4,293,810	6,272,012	155,402	496,390	256,637	-	19,081,856
Diğ. Kur. Mevduatı	214,450	-	87,721	1,204,171	4,096	65,162	988,311	-	2,563,911
Kıymetli Maden DH	2,046,732	-	-	67,884	10,911	19,271	195,293	-	2,340,091
Bankalararası Mevduat	3,339,683	-	1,965,208	302,114	7,049	97,526	52,984	-	5,764,564
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3,771	-	1,307,230	16,231	-	57,452	12,793	-	1,397,477
Yurt Dışı Bankalar	1,327,950	-	657,978	285,883	7,049	40,074	40,191	-	2,359,125
Katılım Bankaları	2,007,962	-	-	-	-	-	-	-	2,007,962
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	51,978,988	-	17,849,299	96,891,763	6,221,066	7,631,020	12,189,051	55,584	192,816,771

<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	9,406,286	-	3,618,003	39,391,571	536,188	364,615	470,517	4,046	53,791,226
Döviz Tevdiat Hesabı	23,618,814	-	6,953,347	42,994,576	2,795,107	7,441,131	13,052,825	56,941	96,912,741
Yurt İçinde Yer. K.	16,049,046	-	6,345,098	39,173,531	1,631,107	1,086,601	1,137,770	55,783	65,478,936
Yurt Dışında Yer.K	7,569,768	-	608,249	3,821,045	1,164,000	6,354,530	11,915,055	1,158	31,433,805
Resmi Kur. Mevduatı	493,327	-	72,724	27,688	116	4,994	24	-	598,873
Tic. Kur. Mevduatı	8,348,759	-	4,194,489	5,361,728	130,133	167,600	238,684	-	18,441,393
Diğ. Kur. Mevduatı	212,836	-	140,766	1,023,250	52,904	447,810	553,501	-	2,431,067
Kıymetli Maden DH	1,755,811	-	-	82,984	12,264	22,493	153,015	-	2,026,567
Bankalararası Mevduat	2,912,446	-	812,225	184,277	248,456	233,096	97,446	-	4,487,946
TC Merkez Bnk.	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalar	3,960	-	391,559	15,107	16,305	118,174	14,442	-	559,547
Yurt Dışı Bankalar	1,748,304	-	420,666	169,170	232,151	114,922	83,004	-	2,768,217
Katılım Bankaları	1,160,182	-	-	-	-	-	-	-	1,160,182
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	46,748,279	-	15,791,554	89,066,074	3,775,168	8,681,739	14,566,012	60,987	178,689,813

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	28,701,849	27,843,202	25,315,537	25,576,417
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	19,744,799	17,180,146	44,811,093	39,472,238
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	1,097,438	821,559	1,226,117	1,471,382
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	875,825	860,876
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	733,247	751,270
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	100,396	53,857	242,280	67,634
Swap İşlemleri	1,775,960	378,780	2,023,979	857,048
Futures İşlemleri	178	624	106	964
Opsiyonlar	44,738	77,442	373,051	144,526
Diğer	-	2,693	-	4,397
Toplam	1,921,272	513,396	2,639,416	1,074,569

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	2,400,634	-	1,880,102
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	588,556	1,278,468	1,153,848	1,540,125
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	768,417	38,269,660	1,973,831	40,033,947
Toplam	1,356,973	41,948,762	3,127,679	43,454,174

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	910,973	7,001,094	1,237,683	4,284,065
Orta ve Uzun Vadeli	446,000	34,947,668	1,889,996	39,170,109
Toplam	1,356,973	41,948,762	3,127,679	43,454,174

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, TMS 39 paragraf 9 uyarınca muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için, 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini gerçeğe uygun değer farkı kâr/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 60,484 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen zarar 381,655 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 6,961,516 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	2,451,216	4,030,112	-	14,284,368
Maliyet	2,341,237	3,762,262	-	14,197,630
Defter Değeri (*)	2,391,091	3,786,099	-	13,866,469

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun
		Vadeli		Vadeli
Nominal	2,297,303	3,831,336	-	12,328,286
Maliyet	2,203,896	3,552,593	-	12,242,657
Defter Değeri (*)	2,240,063	3,631,583	-	11,874,002

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 109,236 TL (31 Aralık 2016: 107,896 TL) ve YP menkul kıymetlerden 763,647 TL (31 Aralık 2016: 764,060 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında TMS 39 paragraf 9 uyarınca, 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflamıştır. 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 1,737 TL negatif olup dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen pozitif tutar 728 TL'dir. İlgili finansal borçların raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 33,577 TL ve ilgili dönem karı 723 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	305,944	-	7,287,738	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	240,078	-	7,196,813	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	23,867	-	40,765	-
Gerçek Kişiler	41,999	-	50,160	-
Yurt Dışı İşlemlerden	264	1,557,154	2	526,081
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	1,557,154	-	526,081
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	264	-	2	-
Toplam	306,208	1,557,154	7,287,740	526,081

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	8,356,886	57,195	7,833,260	41,268
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	30,643	63	32,366	240
Diğer	458,909	553,851	394,462	1,038,152
Toplam	8,846,438	611,109	8,260,088	1,079,660

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	24,136	213,555	26,671	250,273
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	42,466	-	66,370
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	24,136	256,021	26,671	316,643

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Karşılıklar	3,364,345	3,215,533
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,900,975	1,754,506
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	931,043	872,064
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	353,441	360,322
Diğer	178,886	228,641

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	29,542	1,241
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	6,589	270
Toplam	36,131	1,511

Dövizde 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**

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	720,000	300,000

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	815,979	730,525
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	343,007	306,775
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	115,300	99,131
Devam Eden Dava Karşılıkları	57,292	56,474
Gayrinakdi Kredi Karşılıkları	121,901	134,609
Diğer Karşılıklar	222,621	189,826
Toplam	1,676,100	1,517,340

(*) 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 2016 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 2,772,742 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 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2016 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 1,482,852 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Banka yönetimi, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas sağlık yardımı yükümlülükleri ile sağlık primlerinin bugünkü değerleri neticesinde oluşan ve aşağıda belirtilen net 531,665 TL tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	31 Aralık 2016
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:	
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(770,448)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	531,665
Genel Yönetim Giderleri	(39,405)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(278,188)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3,050,930
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,772,742
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler	
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(662,751)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(627,139)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,289,890)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,482,852
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(531,665)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	951,187

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

	31 Aralık 2016
	%
İskonto Oranı (*)	11.50
Enflasyon Oranı (*)	7.80
Tahmin Edilen Reel Maas Artış Oranı	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	7.80

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

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar**5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler****5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler**

30 Haziran 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 459,172 TL (31 Aralık 2016: 119,401 TL)'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.9.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	459,172	119,401
Menkul Sermaye İradı Vergisi	116,281	122,010
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,798	3,752
BSMV	128,008	120,305
Kambiyo Muameleleri Vergisi	83	86
Ödenecek Katma Değer Vergisi	9,235	16,107
Diğer	52,870	82,880
Toplam	769,447	464,541

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	3,257	5,029
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	2,853	3,571
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	165	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	246	21
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,341	1,220
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,755	2,613
Diğer	49	1,250
Toplam	10,666	13,725

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın konsolide finansal tablolarında 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 1,850 TL (31 Aralık 2016: -) ertelenmiş vergi borcu bulunmaktadır.

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

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

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(99,836)	52,284	(484,900)	(58,725)
Değerleme Farkı	(99,836)	52,284	(484,900)	(58,725)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(99,836)	52,284	(484,900)	(58,725)

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,508,875	6,272	1,508,875	5,772
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	227,994	-	176,415	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	1,736,869	6,272	1,685,290	5,772

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,031,077	1,022,250
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	353,271	249,272
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,384,348	1,271,522

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25,880,302	22,192,305
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	25,880,302	22,192,305

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	267,808	226,617
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	27,098	42,468
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1,500)	(1,210)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	8	(67)
Dönem Sonu Bakiye	293,414	267,808

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 10,995,804 TL (31 Aralık 2016: 3,956,061 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,724,252 TL (31 Aralık 2016: 3,555,087 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 29,580,636 TL (31 Aralık 2016: 28,226,693 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	21,044,373	20,901,575
TP Teminat Mektupları	18,506,795	17,111,138
Akreditifler	13,488,574	15,754,367
Aval ve Kabul Kredileri	1,467,608	2,127,334
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	175,188	191,066
Toplam	54,682,538	56,085,480

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 345,506 TL (31 Aralık 2016: 355,861 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 121,901 TL (31 Aralık 2016: 134,609 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	5,825,580	5,128,893
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>396,482</i>	<i>331,380</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>5,429,098</i>	<i>4,797,513</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	48,856,958	50,956,587
Toplam	54,682,538	56,085,480

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

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	2,579,516	202,675	2,589,061	142,522
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	5,517,611	1,935,280	3,926,552	1,637,113
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	46,628	2,809	32,941	3,198
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	8,143,755	2,140,764	6,548,554	1,782,833

(*) 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	72,085	17,165	-	7,576
Yurt İçi Bankalardan	50,967	12,642	47,302	4,185
Yurt Dışı Bankalardan	1,521	41,819	1,195	35,452
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	124,573	71,626	48,497	47,213

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	9,375	1,366	8,905	876
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	919,087	103,367	943,821	119,823
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	604,144	305,642	581,430	251,328
Toplam	1,532,606	410,375	1,534,156	372,027

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. 2017 yılının ilk 4 ayında %7 olarak dikkate alınan tahmini enflasyon oranı, 1 Mayıs 2017 tarihi itibarıyla %9 olarak güncellenmiştir. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 30 Haziran 2017 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, ana ortaklık Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları net 319,954 TL tutarında azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz geliri 786,838 TL artacaktı.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	886	700

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurt İçi Bankalara	28,833	20,656	30,155	18,077
Yurt Dışı Bankalara	81,665	309,706	129,238	230,774
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	214,155	-	139,084
Toplam	110,498	544,517	159,393	387,935

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	4,042	1,787

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	577	66,302	176	230	256	-	-	67,541
Tasarruf Mevduatı	2,405	115,896	1,951,810	65,199	16,974	26,524	-	2,178,808
Resmi Mevduat	-	1,665	1,389	56	237	1	-	3,348
Ticari Mevduat	397	228,599	329,788	8,356	14,048	46,621	-	627,809
Diğer Mevduat	-	7,551	35,490	1,110	14,735	48,399	-	107,285
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	3,379	420,013	2,318,653	74,951	46,250	121,545	-	2,984,791
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	15,149	49,980	475,680	28,827	76,332	129,512	408	775,888
Bankalar Mevduatı	40	13,506	99	576	569	1,455	-	16,245
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	68	4	107	1,626	-	1,805
Toplam	15,189	63,486	475,847	29,407	77,008	132,593	408	793,938
Genel Toplam	18,568	483,499	2,794,500	104,358	123,258	254,138	408	3,778,729

<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	512	91,551	-	290	575	-	-	92,928
Tasarruf Mevduatı	716	125,168	1,835,807	56,130	18,357	23,534	-	2,059,712
Resmi Mevduat	-	245	2,367	5	17	1	-	2,635
Ticari Mevduat	1,689	152,793	279,469	21,776	16,283	33,440	-	505,450
Diğer Mevduat	1	6,507	49,449	4,829	38,097	12,575	-	111,458
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	2,918	376,264	2,167,092	83,030	73,329	69,550	-	2,772,183
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	21,275	30,384	366,897	27,242	42,173	168,064	266	656,301
Bankalar Mevduatı	1	9,440	1,103	699	1,968	1,743	-	14,954
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	10	-	2	620	-	632
Toplam	21,276	39,824	368,010	27,941	44,143	170,427	266	671,887
Genel Toplam	24,194	416,088	2,535,102	110,971	117,472	239,977	266	3,444,070

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	33,884,666	38,263,542
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	1,442,487	1,091,599
Türev Finansal İşlemlerden	5,918,792	5,229,719
Kambiyo İşlemlerinden Kar	26,523,387	31,942,224
Zarar (-)	34,773,906	38,806,088
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,754,953	977,218
Türev Finansal İşlemlerden	6,947,494	6,265,685
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	26,071,459	31,563,185
Toplam	(889,240)	(542,546)

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 3,476,751 TL'si (30 Haziran 2016: 1,652,204 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 3,278,157 TL'si (30 Haziran 2016: 1,412,360 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 hesaplamıştır. Riskten korunma muhasebesinin başlangıcından durdurulmasına kadar geçen sürede oluşan birikmiş rayiç değer TMS 39'a uygun olarak etkin faiz yöntemi ile itfa edilmeye başlanmıştır.

Aynı kapsamda; anapara tutarı toplam 2,691,516 TL, 1,028,464.625 USD ve 147,303,760 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, anapara tutarı 215,939,842 RON sabit faizli kredi ve aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı toplam 925,000 TL ve 106,900,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 15,765 TL kar ve 3,079 TL zarar cari dönemde (30 Haziran 2016'da mevcut işlemlerden sırasıyla 219,822 TL ve 65,222 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 10,762 TL zarar cari dönemde (30 Haziran 2016'da mevcut işlemlerden toplam 15,077 TL zarar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

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, 71,844,324 USD ve 36,842,105 EUR tutarlarında kullanılan krediler, 72,916,667 USD ve 129,542,099 EUR tutarlarında seküritizasyon kredileri ve 46,450,000 USD tutarındaki taahhütler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen eurobond'lar, anapara tutarı 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarında kullanılan krediler, 780,000,000 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 50,000 TL,

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

955,000,000 USD ve 89,789,474 EUR 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 35,978 TL ve 15,499 TL karlar (30 Haziran 2016: 20,261 TL kar ve 99,598 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 74,528,715 USD ve 137,000,000 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 3,069 TL zarar (30 Haziran 2016: 16,466 TL kar) 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, 249,807,000 USD tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında net 133 TL kar (30 Haziran 2016: 3,026 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 551,490,000 TL satım ve 135,630,710 EUR alım ve 487,510 CHF satım ve 447,983 EUR alım, 45,000,000 RON satım ve 9,838,216 EUR alım, 40,509,218 GBP satım ve 46,985,911 EUR alım, 194,000,000 USD satım ve 177,670,867 EUR alım, 46,663,945 ZAR satım ve 2,997,986 EUR alım olan swap işlemler ile aynı nominal değere ve şartlara sahip TL verilen kredileri ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak yabancı para türev işlemleri için özkaynaklar altında net 402 TL kar (30 Haziran 2016: 1,137 TL zarar) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari dönemde ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 334,214 TL (30 Haziran 2016: 568,263 TL) tutarındaki bölümü 23,020 TL (30 Haziran 2016: 52,479 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 333,906 TL (30 Haziran 2016: 566,818 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle 22,712 TL (30 Haziran 2016: 51,009 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının aktiften silinen tahsili gecikmiş kredi, finansal kiralama ve faktoring alacak portföyünün 243,089 TL (30 Haziran 2016: 59,867 TL) tutarındaki bölümü 22,308 TL (30 Haziran 2016: 4,023 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki dönemlerde 242,297 TL (30 Haziran 2016: 55,178 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle, 21,516 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" (30 Haziran 2016: 1,459 TL "Diğer Faaliyet Gelirleri" ve 2,125 TL "Diğer Faaliyet Giderleri") hesabına kaydedilmiştir. Satış sonrası tahsilattan elde edilen 76 TL (30 Haziran 2016: 66 TL) tutarındaki gelir de yine cari dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	811,478	1,419,361
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>348,510</i>	<i>626,219</i>
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>361,289</i>	<i>437,567</i>
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	<i>101,679</i>	<i>355,575</i>
Genel Karşılık Giderleri	165,277	150,693
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	420,000	-
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	947	502
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	<i>947</i>	<i>499</i>
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	<i>-</i>	<i>3</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
Diğer	106,941	106,871
Toplam	1,504,643	1,677,427

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	1,564,456	1,387,799
Kıdem Tazminatı Karşılığı	38,451	34,146
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	5	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	140,480	117,698
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	52,686	41,871
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	525	1,977
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	3,985
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	1,455,233	1,236,849
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	<i>233,264</i>	<i>204,887</i>
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	<i>29,994</i>	<i>28,487</i>
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	<i>99,264</i>	<i>87,219</i>
<i>Diğer Giderler (*)</i>	<i>1,092,711</i>	<i>916,256</i>
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	561	3,048
Diğer (**)(***)	490,113	538,409
Toplam	3,742,510	3,365,782

(*) 14,585 TL'si (30 Haziran 2016: 34,895 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 153,274 TL (30 Haziran 2016: 113,828 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 74,937 TL (30 Haziran 2016: 63,097 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

(***) 19,373 TL'si (30 Haziran 2016: 77,147 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyon gelirlerinin Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden ana ortaklık Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 30 Haziran 2017 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 1,060,679 TL (30 Haziran 2016: 773,473 TL) tutarında cari vergi gideri ile 140,976 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (30 Haziran 2016: 147,464 TL) yansıtılmıştır.

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 (+)	(195,911)	(138,501)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	108,351	29,990
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	106,003	46,006
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(159,419)	(84,959)
Toplam	(140,976)	(147,464)

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)	(77,805)	(116,518)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	(53,416)	(38,953)
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	(9,755)	8,007
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	(140,976)	(147,464)

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)	27,098	22,629

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı 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	31,850	3,476	1,660,778	385,799	2,320,156	735,944
Dönem Sonu Bakiyesi	68,132	4,420	34,409	499,427	2,674,291	820,646
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,485	5	2,705	44	83,949	1,416

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	33,129	3,616	57,550	827,462	2,184,276	472,865
Dönem Sonu Bakiyesi	31,850	3,476	1,660,778	385,799	2,320,156	735,944
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,097	3	235	4	74,766	183

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	46,726	31,511	545,105	337,764	554,648	552,778
Dönem Sonu Bakiyesi	82,903	46,726	959,388	545,105	430,557	554,648
Mevduat Faiz Gideri	4,042	1,787	6,315	357	9,341	2,118

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	13,344	12,675	13,797,354	16,403,422	843,120	-
Dönem Sonu	10,011	13,344	26,252,474	13,797,354	789,975	843,120
Toplam Kâr/(Zarar)	(12)	90	20,682	(147,477)	3,490	-
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 2,592,776 TL (31 Aralık 2016: 2,216,830 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1.19'u (31 Aralık 2016: %1.10), konsolide aktif toplamının %0.77'sidir (31 Aralık 2016: %0.71). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 2,776,832 TL (31 Aralık 2016: 4,012,784 TL), konsolide aktif toplamının %0.83'tür (31 Aralık 2016: %1.29). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,324,493 TL (31 Aralık 2016: 1,125,219 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2.42'idir (31 Aralık 2016: %2.01). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,472,848 TL (31 Aralık 2016: 1,146,479 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.76'sını (31 Aralık 2016: %0.64) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: -). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 60,579 TL (31 Aralık 2016: 65,017 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,238 TL (30 Haziran 2016: 1,871 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 30 Haziran 2017 itibarıyla 2,303 TL (30 Haziran 2016: 4,312 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 1,428 TL (30 Haziran 2016: 1,271 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 10,866 TL (30 Haziran 2016: 551 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan TL sabit getirili menkul kıymet aracılık komisyonu (30 Haziran 2016: 180 TL) bulunmamaktadır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 165 TL (30 Haziran 2016: 1,933 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 25,871 TL (30 Haziran 2016: 20,592 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 4,697 TL (30 Haziran 2016: 6,188 TL) işletme gideri yazılmıştır.

Cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 30 Haziran 2017 itibarıyla 66,515 TL (30 Haziran 2016: 78,958 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, tüm Banka şubeleri sigorta ürünlerinin müşteriye satılmasına aracılık etmekte, müşterilerin menkul kıymet alım satımına aracılık hizmetleri ise ihtisas şubelerinde (Yatırım Merkezleri) verilmektedir.

İhtiyaç duyulan bazı varlıkların alımı finansal kiralama yöntemiyle yapılmaktadır.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Banka Yönetim Kurulu'nun Genel Müdürlük'e verdiği yetkiye istinaden 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla Lüksemburg Şubesi'nin bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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 (Mart 2017)**

Görünüm	Negatif
Uzun Vadeli YP Mevduat	Ba2
Uzun Vadeli TL Mevduat	Ba1
Kısa Vadeli YP Mevduat	Not prime
Kısa Vadeli TL Mevduat	Not prime
Temel Kredi Değerlendirmesi	ba2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	ba1
Uzun Vadeli Ulusal Not	Aa1.tr
Kısa Vadeli Ulusal Not	TR-1

STANDARD AND POORS (Ocak 2017)

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 (Haziran 2017)

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
Uzun Vadeli TL	BBB-
Kısa Vadeli TL	F3
Finansal Kapasite Notu	bb+
Destek	2
Ulusal Not	AAA (tur)
Uzun Vadeli Ulusal Not Görünümü	Durağan

JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2017)

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

5.10.1.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank International NV'nin uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**MOODY'S (Haziran 2017) (*)**

Uzun Vadeli YP Mevduat	A3
Kısa Vadeli YP Mevduat	Prime-2
Temel Kredi Değerlendirmesi	baa2
Düzeltilmiş Temel Kredi Değerlendirmesi	baa2
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 (Haziran 2017) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	2

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

5.10.1.4 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Finansal Kiralama'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri**FITCH RATINGS (Haziran 2017) (*)**

Yabancı Para	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Türk Parası	
Uzun Vadeli	BBB-
Kısa Vadeli	F3
Görünüm	Durağan
Ulusal	AAA (tur)
Görünüm	Durağan
Destek	2

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Ocak 2017) (*)

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 (Mayıs 2017) (*)**

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 30 Mart 2017 tarihli olağan genel kurul toplantısında 2016 yılı net karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır;

2016 YILI KAR DAĞITIM TABLOSU	
2016 Yılı Karı	5,070,549
A- 1. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/1) %5	-
Bankada Bırakılması ve Tasarrufu Zorunlu Yasal Fonlar	(227,611)
B- Ödenmiş Sermayeye Göre İlk Kar Payı %5	(210,000)
C- Olağanüstü Yedek Akçe %5	(243,028)
D- Ortaklara İkinci Kar Payı	(1,040,000)
E- Olağanüstü Yedek Akçe	(3,245,910)
F- 2. Tertip Kanuni Yedek Akçe (TTK 519/2)	(104,000)

5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

6 Sınırlı denetim raporu

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 30 Haziran 2017 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 27 Temmuz 2017 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Sunuş

7.1.1 Garanti hakkında

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 335,9 milyar Türk Lirası'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 ve Romanya'daki uluslararası iştiraklerinin yanı sıra hayat sigortası ve bireysel emeklilik, finansal kiralama, faktoring, yatırım ve portföy yönetimi alanlarında önde gelen finansal iştirakleri ile **entegre bir finansal hizmetler grubu**.

30 Haziran 2017 itibarıyla yurt içinde 948 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** 4.759 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, mobil, internet ve sosyal bankacılık platformlarından oluşan **çok kanallı dağıtım ağına** sahip Garanti; 19 binden fazla çalışanı ile 14,5 milyona ulaşan müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor.

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

Kurumsal yönetim alanındaki en iyi uygulamaları kendine örnek alan Garanti'nin ana hissedarı %49,85 pay oranı ile Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA). Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 30 Haziran 2017 itibarıyla %50,07.

Garanti Bankası, dinamik çalışma modeli, yenilikçi ürün ve hizmetlerine entegre ettiği öncü teknolojisiyle fark yaratmaya ve müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam ediyor. Garanti'nin, müşterilerine sunduğu **kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin** 273 milyar Türk Lirası değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Gelişmiş risk yönetimi sistemleri ve yerleşik risk kültürü sayesinde yakaladığı **yüksek aktif kalitesi** ise Garanti'yi sektördeki rakiplerinden farklı kılıyor.

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

5 Temmuz 2017 tarihli özel durum açıklaması uyarınca, Yönetim Kurulumuzun Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden 30.06.2017 tarihi itibarıyla Lüksemburg Şubemizin bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

7.1.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti'nin ödenmiş sermayesi 30 Haziran 2017 tarihi itibarıyla 4.200.000.000 TL'dir.

T.GARANTİ BANKASI A.Ş ORTAKLIK YAPISI			
HİSSEDARLAR	HİSSE ADEDİ	NOMİNAL DEĞERİ (TL)	ORTAKLIK ORANI %
BBVA(BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A)	209.370.000.000	2.093.700.000,00	49,85
DİĞER	210.630.000.000	2.106.300.000,00	50,15
GENEL TOPLAM	420.000.000.000	4.200.000.000,00	100,00

7.1.3 01.04.2017-30.06.2017 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.1.4 2017 yılı ilk yarısında makroekonomik görünüm

1Ç17 büyümesi pozitif yönde şaşırttı. 4Ç16'da yıllık %3,5 büyümenin ardından, ilk çeyrek büyümesi %5 olarak gerçekleşti. Özel tüketim harcamaları ilk çeyrekte %5,1 büyüme ile hızını koruyarak, uzun dönem ortalaması olan %4,3'ün üzerinde kalmaya devam etti. Kamu tüketimi de %9,4'lük güçlü büyümeyle, tüketimden gelen toplam katkının 4,4 puana ulaşmasına katkı verdi. Diğer yandan, yatırım harcamaları, makine-teçhizat yatırımlarının %10 daralarak 2009 itibarıyla başlayan serilerdeki en keskin düşüşü göstermesiyle, %2,2 büyüme ile zayıf kalmayı sürdürdü. Böylece, stoklar dahil iç talep büyümeye 2,8 puan katkı verirken; dış talep de 2,2 puanlık pozitif katkı verdi. Tüm bu gelişmeler ışığında, 2017 yılı GSYH büyüme tahminimiz olan %3'ü, %5 olarak revize ediyoruz.

Mayıs ayı sanayi üretimi daha dengeli bir görünüme işaret etti. Nisan-Mayıs döneminde sanayi üretimi büyümesi ilk çeyrekteki yıllık %2,1 seviyesinden %5'e hızlandı. Ara mali üretiminin artan katkısı ve diğer alt ana kalemlerdeki daha dengeli görünüm (tüketim malı üretimi hala zayıf fakat dayanıklı mal grubundan destek buluyor) önümüzdeki aylarda sanayi üretiminde daha sağlıklı ve iyileşen bir görünüm çiziyor. Güçlü ihracat ve iç talebe yönelik üretim verileri, toparlanan güven endekslerinin de gösterdiği üzere, 2Ç'de GSYH'nin hem tüketim hem de yatırım katkısıyla büyüyeceğine işaret ediyor.

Çekirdek cari açık Mayıs'ta iyileşmesini sürdürdü. 12-aylık kümülatif cari açık, 1Ç17'deki 32,7 milyar dolardan (GSYH'ya oran olarak %3,8) Mayıs sonu itibarıyla 35,3 (GSYH'ya oran olarak %4,3) milyar dolara kötüleştii. Net enerji ve altın hariç cari açık ise 5,1 milyar dolardan 3,9 milyar dolara geriledi. Cari açığın GSYH'ye oranının artan AB talebi ve turizm sektöründeki ılımlı toparlanmaya rağmen, güçlü iç talep etkisiyle 2017 yılsonunda %4,8'e kötüleşmesini öngörüyoruz.

Merkezi yönetim bütçe verileri 2Ç'de kötüleşmeye devam etti. 2Ç'de bütçe gelirleri geçen yılın aynı dönemine göre %7,8 artarken; harcamalar ise aynı dönemde %15,8 artışla hızlandı. Böylece, kümülatif bütçe açığı yılın ilk yarısında 25,2 milyar TL'ye ulaştı. İlk yarıda açıkça görüldüğü üzere, Hükümet'in artan mali genişleme adımları ikinci yarıda da bütçe açığını genişletmeye devam edecek, ancak ekonominin güçlü performansı ve vergi affından toplanan gelirlerinin beklenenin üzerinde olması kötüleşmeyi önceki tahminimizin altına taşıyacak. Bütçe açığının GSYH'ye oranının 2016 yılındaki %1,1'den 2017'de %2,1'e artmasını bekliyoruz, faiz dışı denge/GSYH oranı ise -%0,2 olabilir.

Türkiye brüt dış borç stoku/GSYH oranı 1Ç'de %49,1 oldu. 2016 sonunda %47,3 olan toplam dış borç stoku/GSYH oranı, 1Ç'de %49,1 seviyesine çıktı. AB tanımlı kamu borç stoku/GSYH oranı ise 2016'da %28,3 iken, 1Ç'de %28,9'a arttı. Bu oran 2015'de %27,5 olarak gerçekleşmişti.

Enflasyon biraz hız kesse de hala çift hanelerde. 1Ç sonunda %11,3 olan yıllık tüketici enflasyonu, Haziran ayı sonunda %10,9'a gevşedi. Çekirdek enflasyon da aynı dönemde %9,5'dan %9,2'ye geriledi. Gıda fiyatları üzerindeki elverişli baz etkisi, gerileyen enerji fiyatları ve destekleyici kur ile çekirdek enflasyondaki hafif düşüş enflasyon görünümü için olumlu bir tablo oluşturdu. Yıllık enflasyon tahminimizi %9 olarak koruyoruz ve yatay seyreden Türk Lirası ile Hükümet'in tütün fiyatlarına zam yapmama kararının tahminimiz üzerindeki riskleri dengelediğini düşünüyoruz.

Merkez Bankası (MB) ortalama fonlama maliyeti 2Ç sonu itibarıyla %12'ye ulaştı. TCMB enerji fiyatlarında düşüşün ve gıda fiyatlarındaki kısmi toparlanmanın kısa vadede yaratacağı deflasyonist etkileri göz ardı ederek sıkı para politikası duruşunu korudu ve Geç Likidite Penceresi (GLP)'ni ana politika aracı olarak kullanmaya devam etti. Bu bağlamda, MB geç likidite penceresinden daha yüksek oranda fonlama yaratarak, ortalama fonlama maliyetini 1Ç'de 300 baz puan arttırdıktan sonra, 2Ç'de 70 baz puan daha arttırdı.

Türk finansal varlıkları ikinci çeyrekte güçlendi. Türk Lirası (TL) ABD dolarına karşı 1Q17'de 3,64'den Haziran sonu itibarıyla 3,52'ye değer kazandı. Böylece, Türk Lirası (TL)'nin kur sepetine karşı değer kaybı 1Ç'de %25 iken 2Ç'de %21'e hız kesti. 1Ç'de %11,4 olan 2 yıllık gösterge tahvil faizi ise, ikinci çeyrek sonunda %11,1'e geriledi.

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

Türkiye'nin en değerli şirketi Garanti'den ekonominin canlanmasına 273 milyar TL katkı

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 30 Haziran 2017 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide finansal tablolarına göre, aktif büyüklüğü 335 milyar 942 milyon 185 bin TL'ye ulaşırken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla sağladığı destek** 272 milyar 980 milyon 362 bin TL'ye yükseldi. Garanti'nin 2017'nin ilk yarısında **net kârı**, 3 milyar 100 milyon 273 bin TL olarak gerçekleşirken Banka'nın **öz kaynak kârlılığı** %18,1, **aktif kârlılığı** ise %2,1 seviyesinde gerçekleşti.

Konuyla ilgili bilgi veren **Yönetim Kurulu Başkanı F. Ferit Şahenk**, "Küresel ekonomide toparlanma süreci devam etmektedir. Ekonomik faaliyetlerdeki canlanma gelişmiş ülkelerde nispeten daha belirgin olsa da, yükselen piyasa ekonomilerinin de bu yıl geçen yıla göre daha hızlı büyümeleri beklenmektedir. Önümüzdeki dönemde, gelişmiş ülkelerin parasal normalleşme sürecindeki adımları, dış finansman koşulları açısından diğer ülkeler için de büyük önem arz edecektir.

Türkiye ekonomisi, 2016 yılındaki %2,9'luk büyümenin ardından, bu yılın ilk çeyreğinde %5,0 gibi oldukça güçlü bir performans ortaya koymuştur. Kredi Garanti Fonu mekanizması da dâhil olmak üzere, ekonomiyi destekleyici yönde süratle uygulamaya konulan politikaların sadece ilk çeyrekte değil, ikinci çeyrekte de son derece etkili olduğu görülmektedir. Destek politikalarının etkili olmasında bankacılık sektörümüzün sağlıklı yapısı da çok önemli bir rol oynamıştır. Türkiye ekonomisinin bu yılki büyüme performansının geçtiğimiz yıldan belirgin bir şekilde daha güçlü olacağına inanıyorum.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti Bankası, yılın ilk yarısında Türkiye ekonomisinin desteklenmesinde önemli bir rol oynamıştır. İkinci çeyrek sonu itibarıyla, bankamızın KGF kapsamındaki kredi büyüklüğü 15 milyar TL'ye ulaşmıştır. Diğer taraftan, Türkiye'den bir bankanın bugüne kadarki en düşük Basel III uyumlu sermaye benzeri tahvil getirisiyle 750 milyon dolarlık bir ihraç gerçekleştirdik. Bu işlem, Garanti'nin uluslararası sermaye piyasaları nezdindeki saygınlığının bir başka göstergesi olmuştur. Sürdürülebilir büyüme stratejimiz, yenilikçi hizmetlerimiz ve insan kaynağına yönelik yatırımlarımızla Türk finans sektörünün öncü kuruluşları arasında yer almayı sürdüreceğiz. Bu vesileyle; çalışma arkadaşlarıma, müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer paydaşlarımıza bir kez daha gönülden teşekkür ederim “

Konuyla ilgili bilgi veren **Genel Müdür Fuat Erbil**; “2017 yılının ilk yarısında, tüm paydaşlarımızın bize olan güveniyle sağlam bilançomuzu daha da güçlendirirken, ekonominin canlanmasına destek olduk. 1,25 milyar Euro sendikasyon kredimizi başarıyla yeniledik ve uluslararası piyasalarda ilk defa Basel III uyumlu, 10 yıl vadeli 750 milyon ABD Doları sermaye benzeri tahvil ihracı gerçekleştirdik. 4 milyar ABD Doları ile rekor talep gören ihracımız, Türkiye'den bir bankanın Basel III kapsamında gerçekleştirdiği en düşük maliyetli ve en yüksek tutarlı işlem oldu. IFC ile Türkiye'de ilk kez konut ipotegine dayalı, ‘Yeşil Mortgage’ kapsamındaki projeleri destekleyecek ezber bozan bir anlaşmaya imza attık. Kredi Garanti Fonu kapsamında kullandığımız kredi tutarı 15 milyar TL'yi aşarken, 10 yıldan fazla süredir sosyal ve ekonomik açıdan güçlenmelerini desteklediğimiz kadınlara sağladığımız finansman 3,2 milyar TL'yi geçti.” dedi.

Garanti Bankası olarak, Türkiye'nin sürdürülebilir geleceğine yaptıkları katkıdan gurur duyduklarını belirten **Erbil**; “EMEA Finance tarafından CEE Bölgesi'nin (Orta ve Doğu Avrupa) En İyi Proje Finansmanı Kurumu seçildik. Türkiye ekonomisinin sürdürülebilirliğine katkıda bulunan projelerin finansmanında öncülük yapıyor, yenilikçi çözümler sunuyoruz. Bireysel, KOBİ, ticari, kurumsal, tüm ihtiyaçlar için müşterilerimizin yanında, onlarla birlikte, en iyi çözümü bulmak için çalışıyor, kesintisiz ve istikrarlı bir şekilde hayatlarında yer alıyoruz. Müşterilerimize dokunduğumuz her noktada, fiziksel olarak tüm Türkiye'de ve dijital platformlarda ise en önde yer alarak, hizmeti her kanaldan müşterimizin ayağına getiriyor, en iyi deneyimi yaşatmak için çalışıyoruz. Bize güvenen ve destekleyen tüm paydaşlarımıza teşekkür ederim.” şeklinde konuştu.

Garanti Bankası'nın Seçilmiş Konsolide Finansal Göstergeleri (30 Haziran 2017)

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr*	5.563,6 milyon TL	Nakdi Krediler	218.297,8 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	4.020,0 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	54.682,5 milyon TL
Net Kâr	3.100,3 milyon TL	Toplam Aktifler	335.942,2 milyon TL
Mevduat	192.816,8 milyon TL	Özkaynaklar	38.278,2 milyon TL

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

- Net kâr 3 milyar 100 milyon 273 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 2 milyar 463 milyon 327 bin TL karşılık ayrıldı.*
- Aktif büyüklüğü, 2016 yıl sonuna göre, %7,6 artarak, 335 milyar 942 milyon 185 bin TL seviyesine ulaştı.
- 30 Haziran 2017 itibarıyla aktif kârlılığı %2,1 seviyesine ulaştı.**
- Özkaynaklar, 2016 yıl sonuna göre, %6,9 artarak, 38,3 milyar TL seviyesine ulaştı.
- 30 Haziran 2017 itibarıyla özkaynak kârlılığı %18,1 seviyesine ulaştı.**
- Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek, 2016 yıl sonuna göre, %6,0 artarak 272 milyar 980 milyon 362 bin TL'ye ulaştı.
- Toplam krediler, YP krediler ve TL krediler pazar payları sırasıyla %11,6, %12,4 ve %11,2 seviyesinde gerçekleşti.
- Konut kredileri pazar payı %13,4 seviyesinde ve kredi kartları dahil bireysel krediler pazar payı %14,2 seviyesinde gerçekleşti.
- Müşteri mevduatı 2016 yıl sonuna göre %7,4 artarak 187 milyar 52 milyon 207 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %11,4 seviyesinde gerçekleşti.
- Sermaye yeterliliği oranı %16,4 seviyesine yükseldi.
- Takipteki krediler oranı %2,75 seviyesine geriledi.

*Kıdem tazminatı karşılığı ve elden çıkarılacak değer düşüş giderleri toplam provizyonlara dahil edilmiştir.

**Net kârın geri kalan çeyrekler için yıllıklandırılmasında tek seferlik kalemleri (takipteki krediler portföyü satış geliri, Tüketici Hakem Heyeti komisyon iadeleri ve serbest karşılıkları) içermez.

Garanti Bankası'nın 2017 yılı ilk yarısına 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

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Sayılarla Garanti	31.12.2016	31.03.2017	30.06.2017
Şube Ağı	971	968	960
+ Yurtiçi	959	956	948
+ Yurtdışı	12	12	12****
Çalışan Sayısı	19.689	19.506	19.345
ATM	4.825	4.794	4.759
POS*	635.865	651.727	666.167
Toplam Müşteri Sayısı**	14.615.584	14.486.423	14.474.445
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı ***	4.878.893	5.064.828	5.278.467
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı ***	3.682.950	4.087.257	4.319.226
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	6.484.464	6.538.906	6.630.008
Kredi Kartı Sayısı	9.792.199	9.820.321	9.942.358
Paracard Sayısı	8.930.780	9.059.049	9.184.991

*Ortak ve sanal POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir.

**Aktif müşteri adedindeki azalış, belge yetersizliği nedeniyle hariç tutulan müşterilerden kaynaklanmaktadır.

***Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.

****5 Temmuz 2017 tarihli özel durum açıklaması uyarınca, Yönetim Kurulumuzun Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden 30.06.2017 tarihi itibarıyla Lüksemburg Şubemizin bankacılık faaliyetlerine son verilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Başlıca Sektör Verileri (milyon TL)	30.12.2016	31.03.2017	30.06.2017	YBB Δ
Toplam Mevduat	1.456.722	1.523.458	1.581.907	%8,6
Bankalararası Mevduat	84.930	86.853	85.955	%1,2
Müşteri Mevduatı	1.371.791	1.436.606	1.495.952	%9,1
TL Mevduat	796.373	793.747	832.245	%4,5
YP Mevduat (milyon ABD\$)	164.278	177.728	189.857	%15,6
Vadesiz Müşteri Mevduatı	272.217	293.550	307.369	%12,9
Toplam Krediler	1.565.364	1.656.978	1.734.290	%10,8
TL Krediler	1.040.940	1.119.420	1.202.911	%15,6
YP Krediler (milyon ABD\$)	149.700	148.626	151.982	%1,5
Tüketici Kredileri*	628.222	681.714	779.826	%24,1
Konut	159.069	167.665	175.224	%10,2
Oto	20.149	19.746	19.642	(%2,5)
İhtiyaç**	348.771	392.634	481.202	%38,0
Kredi Kartları	100.233	101.669	103.758	%3,5
<i>Kredi / Mevduat Oranı</i>	<i>%107,5</i>	<i>%108,8</i>	<i>%109,6</i>	
Takipteki Krediler	54.103	56.478	56.962	%5,3
<i>Takipteki Krediler Oranı</i>	<i>%3,3</i>	<i>%3,3</i>	<i>%3,2</i>	
<i>Takipteki Kredileri Karşılama Oranı</i>	<i>%78,0</i>	<i>%79,1</i>	<i>%79,7</i>	
Takipteki Tüketici Kredileri (KK hariç)	22.479	23.296	23.599	%5,0
<i>Takipteki Tüketici Kredileri Oranı</i>	<i>%4,1</i>	<i>%3,9</i>	<i>%3,4</i>	
Takipteki Kredi Kartları	7.904	8.090	7.685	(%2,8)
<i>Takipteki Kredi Kartları Oranı</i>	<i>%7,3</i>	<i>%7,4</i>	<i>%6,9</i>	
Yabancı Para Pozisyonu, net (milyon ABD\$)	(1.191)	(286)	(305)	
Bilanço İçi	(21.144)	(40.237)	(51.299)	
Bilanço Dışı	19.953	39.951	51.604	

Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları

*Bireysel Kredileri ve Taksitli Ticari Kredileri içermektedir.

**BCH ve Diğer Kredileri içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

Garanti Pazar Payları* (%)	YBB Δ	30.06.2017
Toplam Nakdi Krediler	↓	%11,6
TL Krediler	↓	%11,2
YP Krediler	↓	%12,4
Kredi Kartları - Alışveriş cirosu	↑	%20,6
Kredi Kartları - İşyeri cirosu	↓	%20,8
Bireysel Krediler**	↓	%14,2
Toplam Müşteri Mevduatı	↓	%11,4
TL Müşteri Mevduatı	↓	%9,4
YP Müşteri Mevduatı	↓	%13,9
Vadesiz Müşteri Mevduatı	↓	%13,2
Yatırım Fonu	↑	%10,7

*BDDK haftalık veriler - Mevduat Bankaları

**Bireysel tüketici kredileri, kredi kartları ve diğer tüketici kredileri

7.1.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2017 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.

Garanti'nin 11.01.2017 tarihli geleceğe yönelik değerlendirmelere ilişkin açıklamasında yer alan geleceğe yönelik beklentilerinde önemli bir değişiklik bulunmamakla beraber TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri değerlemesinde dikkate alacağını duyurduğu %7 enflasyon tahmini, TCMB'nin 2017 enflasyon tahmini artışına paralel olarak %9'a revize etmiştir. Söz konusu değişikliğin mali tablolara etkisi Mayıs ayından itibaren sene sonuna kadar aylık bazda eşit olarak yansımaktadır. Bu kapsamda 26.05.2017 tarihinde KAP açıklaması yapılmıştır.

30 Haziran 2017 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde başka bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.2 Yönetim ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

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	27 yıl

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ebru Ogan Knottnerus	Risk Yönetimi Başkanı	01.04.2016	Lisans	26 yıl
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	01.08.2015	Lisans	26 yıl
Emre Özbek	Uyum Müdürlüğü Birim Müdürü	01.08.2015	Lisans	18 yıl
Barış Ersin Gülcan	İç Kontrol Merkezi Birim Müdürü	06.03.2014	Yüksek Lisans	19 yıl
Beyza Yapıcı	Sermaye Ve Operasyonel Risk Müdürlüğü Birim Müdürü	01.04.2016	Lisans	19 yıl
Semra Kuran	Piyasa Riski Ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü Birim Müdürü	01.04.2016	Lisans	20 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 2016 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 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.
www.garantifaaliyetraporu.com

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

7.3 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 30 Haziran 2017 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolara 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 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantifaaliyetraporu.com linkinden ulaşabilirsiniz. Ayrıca www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Sayılarla Garanti](#) bölümünden detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

7.4 01.04.2017 - 30.06.2017 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- Bankamızın 30.03.2017 tarihinde yapılan Olağan Genel Kurul Toplantısı İstanbul Ticaret Sicil Müdürlüğü tarafından tescil edilmiştir. 31.03.2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı Bilgilendirme Dokümanı, Kâr Payı Dağıtım Tablosu, Toplantı Tutanakları 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>

- 09 Haziran 2017 tarihli raporunda Fitch Ratings, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin notlarını aşağıdaki şekilde teyit etmiştir.

Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notları "BBB-"; Görünüm Durağan, Kısa Vadeli Yabancı Para ve Kısa Vadeli Yerel Para İhraççı Temerrüt Notları "F3" Finansal Kapasite Notu "bb+", Destek Notu "2", Ulusal Uzun Vadeli Notu "AAA(tur)"; Görünüm Durağan, Öncelikli Teminatsız Tahviller "BBB-"/"F3", Sermaye Benzeri Tahviller "BB+"

- JCR Eurasia Rating, 20 Nisan 2017 tarihli raporunda Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin Uzun Vadeli Ulusal Notu'nu 'AAA(Trk)', Uzun Vadeli Uluslararası Yabancı Para Notu'nu 'BBB' ve Uzun Vadeli Uluslararası Yerel Para Notu'nu ise 'BBB+' olarak 'Stabil' görünümleri ile birlikte teyit etmiştir.

Garanti Bankası derecelendirme notlarıyla ilgili detaylı bilgiye www.garantiyatirimciiliskileri.com sitesinden ulaşabilirsiniz.

- Bankamızın geleceğe yönelik beklentilerinde önemli bir değişiklik bulunmamakla beraber TÜFE'ye endeksli devlet tahvilleri değerlemesinde dikkate alacağını duyurduğu %7 enflasyon tahmini, TCMB'nin 2017 enflasyon tahmini artışına paralel olarak %9'a revize edilmiştir. Söz konusu değişikliğin mali tablolara etkisi Mayıs ayından itibaren sene sonuna kadar aylık bazda eşit olarak yansiyacaktır.
- Bankamız Yönetim Kurulundan istifaa ayrılan Maria Isabel Goiri Lartitegui ve Iñigo Echebarria Garate'nin istifalarının kabulüne, bakiye müddeti tamamlamak ve yapılacak ilk Genel Kurul toplantısında onaya sunulmak üzere Rafael Salinas Martinez de Lecea ve Ricardo Gomez Barredo'nun gerçek kişi olarak Bankamız Yönetim Kurulu Üyeliklerine atanmasına karar verilmiştir.
- Bankamızın takipteki krediler portföyünde yer alan ve toplam anapara bakiyesi 17 Mayıs 2017 tarihi itibarı ile 114.546.185,41 TL olan; kredi kartı, bireysel destek kredisi ve kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki kredilere ilişkin tahsili gecikmiş alacakları, 10.610.000,00 TL 'ye Sümer Varlık Yönetim AŞ.'ye, 22 Mayıs 2017 tarihi itibarı ile anapara bakiyesi 109.984.259,32 TL. olan; ticari krediler, çek hesapları, sigorta alacakları, kredi kartı, kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki sorunlu ticari kredi alacakları, 3.400.000,00 TL 'ye Destek Varlık Yönetim AŞ.'ye satılmıştır.
- Garanti Bankası, İpotekli Menkul Kıymet İhracı programı kapsamında International Finance Corporation-IFC ile yeşil binaların finansmanında kullanılmak üzere 5 yıl vadeli 150 milyon ABD Doları karşılığı TL tutarında finansman sağlamak üzere sözleşme imzaladı.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

- 3 Kasım 2016 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu'nun Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden, Sermaye Piyasası Kurulu'nun izni 3 Şubat 2017 tarihinde alınarak Global Medium Term Note Programının senelik güncellemesi 25 Nisan 2017 tarihinde tamamlanmıştır. Programımız 6.000.000.000 ABD Doları tutarında yenilenmiştir.
- 3 Kasım 2016 tarihinde Bankamız Yönetim Kurulu'nun Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden Sermaye Piyasası Kurulu'nun izni 14 Nisan 2017 tarihinde alınarak İpotek Teminatlı Menkul Kıymet İhracı Programının senelik güncellemesi 25 Nisan 2017 tarihinde tamamlanmıştır. Programımız 5.000.000.000 Euro tutarında yenilenmiştir.

7.5 01.04.2017 - 30.06.2017 Tarihleri Arasında Gerçekleşen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- Bankamız Yönetim Kurulunun 30 Kasım 2016 tarihli kararı uyarınca; Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden; bankamızın 1 yıllık dönem içerisinde gerçekleştirilmek üzere, yurtiçinde 20.000.000.000 TL (Yirmi Milyar Türk Lirası) tutara kadar, farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada ve yurt içinde halka arz yöntemi ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın her nevi borçlanma aracı ihracı için SPK'ya yaptığımız başvurumuzun 10 Mart 2017'de onaylandığı duyurulmuştur. Aşağıdaki bono ve yapılandırılmış borçlanma araçlarının ihracı gerçekleştirilmiştir.

-15.408.575 TL nominal değerli, TR0GRAN00EK5 ISIN kodlu; 68 gün vadeli, vade sonu 06.09.2017

-10.289.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00ED0 ISIN kodlu; 74 gün vadeli, vade sonu 05.09.2017

-20.380.625 TL nominal değerli, TR0GRAN00DZ5 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 16.08.2017

-35.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00DU6 ISIN kodlu; 90 gün vadeli, vade sonu 06.09.2017

-35.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00DV4 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 09.08.2017

-42.960.000 TL nominal değerli, TRFGAN91710 ISIN kodlu; 98 gün vadeli, vade sonu 11.09.2017

-10.425.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00DB6 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 27.07.2017

-15.099.935 TL nominal değerli, TR0GRAN00D41 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 19.07.2017

-10.523.514 TL nominal değerli, TR0GRAN00CZ7 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 13.07.2017

-30.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00D17 ISIN kodlu; 91 gün vadeli, vade sonu 11.08.2017

-25.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00D09 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 13.07.2017

-16.820.357 TL nominal değerli, TR0GRAN00CS2 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 06.07.2017

-163.860.000 TL nominal değerli, TRQGRAN91725 ISIN kodlu; 131 gün vadeli, vade sonu 11.09.2017

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

30 Haziran 2017 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Altı Aylık Konsolide Finansal Raporu

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

- 11.896.687 TL nominal değerli, TR0GRAN00C83 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 13.06.2017
- 35.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00C91 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 15.06.2017
- 6.535.183 TL nominal değerli, TR0GRAN00CD4 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 21.06.2017
- 15.796.740 TL nominal değerli, TR0GRAN00CJ1 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 29.06.2017
- 70.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00C42 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 08.06.2017
- 214.380.000 TL nominal değerli, TRQGRAN71719 ISIN kodlu; 93 gün vadeli, vade sonu 19.07.2017
- 339.650.000 TL nominal değerli, TRQGRAN91717 ISIN kodlu; 175 gün vadeli, vade sonu 29.09.2017
- 440.630.000 TL nominal değerli, TRQGRAN81718 ISIN kodlu; 80 gün vadeli, vade sonu 10.08.2017
- 79.060.000 TL nominal değerli, TRFGRAN91728 ISIN kodlu; 102 gün vadeli, vade sonu 29.09.2017
- 477.752.739 TL nominal değerli, TRSGRAN61815 ISIN kodlu; 368 gün vadeli, vade sonu 22.06.2018
- 11.04.2016, 13.06.2016, 12.10.2016, 07.11.2016, 25.11.2016, 15.12.2016, 20.01.2017, 02.02.2017, 06.02.2017, 07.02.2017, 10.02.2017, 16.02.2017, 24.02.2017, 03.03.2017, 08.03.2017, 17.03.2017, 24.03.2017, 06.04.2017, 12.04.2017, 14.04.2017, 20.04.2017, 27.04.2017 tarihlerinde ihraçları gerçekleştirilen borçlanma araçlarının itfa işlemleri gerçekleştirilmiştir.
- 468.000.000 ABD doları ve 805.500.000 Euro tutarında iki ayrı dilimden oluşan 367 gün vadeli sendikasyon kredisi anlaşması 4 Mayıs 2017 tarihinde imzalanmıştır. 16 ülkeden 38 bankanın katılımıyla tamamlanan ve dış ticaretin finansmanında kullanılacak olan kredinin toplam maliyeti sırasıyla Libor+ %1,45 ve Euribor+ %1,35 olarak gerçekleşmiştir.
- Bankamızca Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere ABD Doları cinsinden sermaye benzeri (Basel III uyumlu) tahvil ihracı için BofAML, BBVA, BNPP, Commerzbank, HSBC ve Standard Chartered yetkilendirilmiştir. Nominal tutarı 750 milyon ABD Doları, itfa tarihi 24 Mayıs 2027 olan sabit faizli, 10 yıl vadeli 5 yılda geri çağırma opsiyonlu tahvilin kupon oranı %6,125 olarak belirlenmiştir.

01.04.2017-30.06.2017 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>