

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

**31 Aralık 2016
Hesap Dönemine Ait
Konsolide Finansal Tablolar ve
Bağımsız Denetim Raporu**

DRT Bağımsız Denetim ve Serbest
Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ
30 Ocak 2017

*Bu rapor 2 sayfa bağımsız denetim raporu ile
138 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*

BAĞIMSIZ DENETÇİ RAPORU

Türkiye Garanti Bankası A.Ş. Yönetim Kurulu'na

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Rapor

Tel : +90 (212) 366 6000
Fax : +90 (212) 366 6010
www.deloitte.com.tr

Mersis No: 0291001097600016
Ticari Sicil No : 304099

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının (hep birlikte "Grup" olarak anılacaktır) 31 Aralık 2016 tarihli konsolide bilançosu ile aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait; konsolide gelir tablosu, konsolide özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablo, konsolide özkaynak değişim tablosu, konsolide nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarını özetleyen dipnotlar ve diğer açıklayıcı notlardan oluşan ilişikteki konsolide finansal tablolarını denetlemiş bulunuyoruz.

Yönetimin Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Sorumluluğu

Banka yönetimi; konsolide finansal tabloların 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 Standartları hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından, gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan ve hata veya hile kaynaklı önemli yanlışlık içermeyen konsolide finansal tabloların hazırlanmasını sağlamak için gerekli gördüğü iç kontrolden sorumludur.

Bağımsız Denetçinin Sorumluluğu

Sorumluluğumuz, yaptığımız bağımsız denetime dayanarak bu konsolide finansal tablolar hakkında görüş vermektir. Yaptığımız bağımsız denetim, BDDK tarafından 2 Nisan 2015 tarihli 29314 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Bağımsız Denetimi Hakkında Yönetmelik" ve Kamu Gözetimi Muhasebe ve Denetim Standartları Kurumu ("KGK") tarafından yayımlanan Türkiye Denetim Standartları'nın bir parçası olan Bağımsız Denetim Standartları'na uygun olarak yürütülmüştür. Bu standartlar, etik hükümlere uygunluk sağlanmasını ve bağımsız denetimin, konsolide finansal tabloların önemli yanlışlık içerip içermediğine dair makul güvence elde etmek üzere planlanarak yürütülmesini gerektirmektedir.

Bağımsız denetim, konsolide finansal tablolardaki tutar ve açıklamalar hakkında denetim kanıtı elde etmek amacıyla denetim prosedürlerinin uygulanmasını içerir. Bu prosedürlerin seçimi, konsolide finansal tablolardaki hata veya hile kaynaklı "önemli yanlışlık" risklerinin değerlendirilmesi de dâhil, bağımsız denetçinin mesleki muhakemesine dayanır. Bağımsız denetçi, risk değerlendirmelerini yaparken, şartlara uygun denetim prosedürlerini tasarlamak amacıyla işletmenin konsolide finansal tablolarının hazırlanması ve gerçeğe uygun sunumuyla ilgili iç kontrolü değerlendirir, ancak bu değerlendirme, işletmenin iç kontrolünün etkinliğine ilişkin bir görüş verme amacı taşımaz. Bağımsız denetim, bir bütün olarak konsolide finansal tabloların sunumunun değerlendirilmesinin yanı sıra, işletme yönetimi tarafından kullanılan muhasebe politikalarının uygunluğunun ve yapılan muhasebe tahminlerinin makul olup olmadığının değerlendirilmesini de içerir.

Bağımsız denetim sırasında elde ettiğimiz bağımsız denetim kanıtlarının, şartlı görüşümüzün oluşturulması için yeterli ve uygun bir dayanak oluşturduğuna inanıyoruz.

Şartlı Görüşün Dayanağı

İlişikteki konsolide finansal tablolar, 42,000 bin TL tutarındaki kısmı cari dönemde iptal edildikten sonra bilanço tarihi itibarıyla 300,000 bin TL Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek muhtemel gelişmeler dikkate alınarak ihtiyatlılık prensibi dahilinde ayrılan serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Görüş

Görüşümüze göre, Şartlı Görüşün Dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, konsolide finansal tablolar, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ve konsolidasyona tabi ortaklıklarının 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla finansal durumunu ve aynı tarihte sona eren hesap dönemine ait finansal performansını ve nakit akışlarını BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunmaktadır.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

6102 sayılı Türk Ticaret Kanunu'nun ("TTK") 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Banka'nın 1 Ocak – 31 Aralık 2016 hesap döneminde defter tutma düzeninin, TTK ile Banka esas sözleşmesinin finansal raporlamaya ilişkin hükümlerine uygun olmadığına dair önemli bir hususa rastlanmamıştır.

TTK'nın 402'nci maddesinin dördüncü fıkrası uyarınca; Yönetim Kurulu tarafımıza denetim kapsamında istenen açıklamaları yapmış ve talep edilen belgeleri vermiştir.

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



Müjde Şehsuvaroğlu, SMMM
Sorumlu Denetçi

İstanbul, 30 Ocak 2017

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ VE FİNANSAL KURULUŞLARININ 31 ARALIK 2016 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN YIL SONU KONSOLİDE FİNANSAL RAPORU

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

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

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

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

1. Ana Ortaklık Banka Hakkında Genel Bilgiler
2. Ana Ortaklık Bankanın Konsolide 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. Diğer Açıklamalar
7. Bağımsız Denetim 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

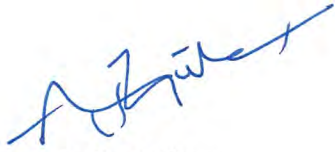
Özel Amaçlı İşletmeler

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

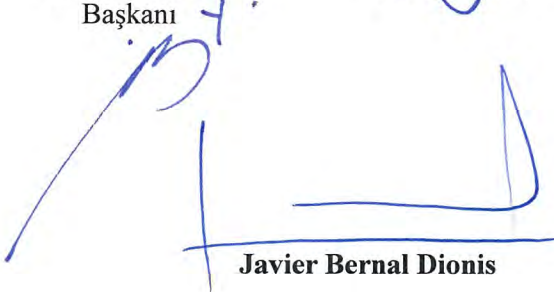
Bu raporda yer alan konsolide finansal tablolar ile bunlara ilişkin açıklama ve dipnotlar Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik, Türkiye Muhasebe Standartları, Türkiye Finansal Raporlama Standartları, bunlara ilişkin ek ve yorumlar ile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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı


Ali Fuat Erbil
Genel Müdür


Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı


Aylin Aktürk
Koordinatör


Javier Bernal Dionis
Denetim Komitesi
Üyesi


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

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

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

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

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

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Konsolide Bazda Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	29
II.	Konsolide kredi riskine ilişkin açıklamalar	34
III.	Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar	45
IV.	Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	47
V.	Konsolide hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	50
VI.	Konsolide likidite riskine ilişkin açıklamalar	51
VII.	Konsolide kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	58
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	59
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	60
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	61

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Konsolide bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	78
II.	Konsolide bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	107
III.	Konsolide nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	116
IV.	Konsolide gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	121
V.	Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	127
VI.	Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	128
VII.	Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	130
VIII.	Ana ortaklık bankanın yurt içi, yurt dışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurt dışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	132
IX.	Bilanço sonrası hususlar	134

ALTINCI BÖLÜM

Faaliyetlere İlişkin Diğer Açıklamalar

I.	Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler	135
II.	Temettüye ilişkin bilgiler	137
III.	Diğer açıklamalar	137

YEDİNCİ BÖLÜM

Bağımsız Denetim Raporu

I.	Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	138
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	138

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 959, yurt dışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği ile hizmet vermektedir.

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

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

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

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

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

Doğu Grubu

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Genel Müdür ve Yardımcıları:

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

1 Ocak 2017 itibarıyla;

- Nafiz Karadere, “Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı”ndan sorumlu GMY görevinden ayrılmıştır.

- Onur Genç, “Bireysel Bankacılık” tan sorumlu GMY ve GM vekilliği görevlerinden ayrılmıştır.

17 Ocak 2017 itibarıyla;

- Cemal Onaran, “Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı” ndan sorumlu GMY görevine getirilmiştir.

- Gökhan Erün’un görevi, “Finansal Kurumlar, Kurumsal Bankacılık ve Hazine” den sorumlu GMY olarak değiştirilmiştir.

- Mahmut Akten, “Bireysel Bankacılık” tan sorumlu GMY görevine atanarak “Bireysel Bankacılık, Bireysel Kitle Bankacılığı ve Özel Bankacılık Pazarlama” birimlerinden sorumlu olacaktır.

- Didem Dinçer Başer’in görevi, “Kurumsal Marka Yönetimi ve Pazarlama İletişimi, Sigorta ve Emeklilik Koordinasyon, Çağrı Merkezi ve Müşteri Deneyimi ve Memnuniyeti ” nden sorumlu GMY olarak değiştirilmiştir.

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

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

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

Banka'nın 13 Haziran 2008 tarihinde yapılan “Kurucu Pay Senedi Sahipleri Genel Kurulu” ve “Ortaklar Olağanüstü Genel Kurulu” toplantılarında alınan kararlar uyarınca, mevcut 370 adet

kurucu pay senedi ilgili mercilerden izin alınmak suretiyle İstanbul Asliye 5. Ticaret Mahkemesi'nin onayladığı bilirkişi inceleme raporunda tespit edilen beheri 3,876 TL bedel ile itfa ve imha edilmek üzere Banka tarafından satın alınmıştır. Kurucu pay senetlerinin toplam 1,434,233 TL olan bedeli "olağanüstü yedek akçeler" hesabından karşılanarak 368 adet hisse bedeli pay sahiplerine ödenmiş, 2 adet hisse bedeli ise pay sahiplerine ödenmek üzere banka hesaplarında bloke edilmiştir.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

2 Konsolide Finansal Tablolar

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

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	5.1.1	6,723,712	17,227,762	23,951,474	2,259,681	23,026,956	25,286,637
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)	5.1.2	2,801,058	1,004,483	3,805,541	1,462,619	684,896	2,147,515
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar		2,801,058	1,004,483	3,805,541	1,264,501	684,896	1,949,397
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		73,157	29,492	102,649	102,196	21,974	124,170
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		60,379	-	60,379	61,002	-	61,002
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2,661,587	952,126	3,613,713	1,095,113	629,983	1,725,096
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		5,935	22,865	28,800	6,190	32,939	39,129
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	198,118	-	198,118
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler		-	-	-	198,118	-	198,118
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	5.1.3	1,214,509	15,666,535	16,881,044	925,430	15,380,736	16,306,166
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		22,180	351,691	373,871	18,715	61,651	80,366
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	351,691	351,691	-	61,069	61,069
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		22,180	-	22,180	18,715	582	19,297
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	5.1.4	18,497,281	5,486,167	23,983,448	19,311,243	5,444,527	24,755,770
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		40,985	177,828	218,813	36,852	311,899	348,751
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		17,669,410	722,603	18,392,013	18,582,761	526,266	19,109,027
5.3	Diğer Menkul Değerler		786,886	4,585,736	5,372,622	691,630	4,606,362	5,297,992
VI.	KREDİLER VE ALACAKLAR	5.1.5	119,985,680	81,423,416	201,409,096	101,287,767	70,467,416	171,755,183
6.1	Krediler ve Alacaklar		118,980,397	81,095,327	200,075,724	100,451,440	69,956,397	170,407,837
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	5.7	402,351	1,814,479	2,216,830	331,184	1,782,214	2,113,398
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		118,578,046	79,280,848	197,858,894	100,120,256	68,174,183	168,294,439
6.2	Takipteki Krediler		5,272,774	851,687	6,124,461	4,404,025	1,241,788	5,645,813
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,267,491	523,598	4,791,089	3,567,698	730,769	4,298,467
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI	5.1.6	1,912,128	939,095	2,851,223	1,948,785	934,822	2,883,607
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	5.1.7	12,139,123	10,970,573	23,109,696	11,980,469	9,336,777	21,317,246
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		12,122,339	6,986,465	19,108,804	11,966,880	5,810,098	17,776,978
8.2	Diğer Menkul Değerler		16,784	3,984,108	4,000,892	13,589	3,526,679	3,540,268
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	5.1.8	37,258	3	37,261	37,258	3	37,261
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		37,258	3	37,261	37,258	3	37,261
9.2.1	Mali İştirakler		33,329	-	33,329	33,329	-	33,329
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,929	3	3,932	3,929	3	3,932
X.	BAĞLI ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.9	114,236	1,622	115,858	114,236	1,166	115,402
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		114,236	1,622	115,858	114,236	1,166	115,402
XI.	BİRLİKTE KONTROL EDİLEN ORTAKLIKLAR (Net)	5.1.10	-	-	-	-	-	-
11.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
11.2	Konsolide Edilmeyenler		-	-	-	-	-	-
11.2.1	Mali Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
11.2.2	Mali Olmayan Ortaklıklar		-	-	-	-	-	-
XII.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN ALACAKLAR	5.1.11	1,399,086	4,395,174	5,794,260	1,475,673	3,575,919	5,051,592
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		1,655,755	4,843,852	6,499,607	1,770,905	3,982,718	5,753,623
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		256,669	448,678	705,347	295,232	406,799	702,031
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	5.1.12	79,472	586,823	666,295	89,064	591,933	680,997
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		73,946	11,534	85,480	60,616	7,483	68,099
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		5,526	575,289	580,815	28,448	584,450	612,898
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.13	3,533,533	147,088	3,680,621	3,268,338	144,551	3,412,889
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.14	296,078	31,575	327,653	229,407	24,224	253,631
15.1	Şerefiye		6,388	-	6,388	6,388	-	6,388
15.2	Diğer		289,690	31,575	321,265	223,019	24,224	247,243
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	5.1.15	543,825	-	543,825	298,970	8,125	307,095
XVII.	VERGİ VARLIĞI		199,330	61,348	260,678	433,905	60,696	494,601
17.1	Cari Vergi Varlığı		679	26,657	27,336	9,384	21,594	30,978
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı	5.1.16	198,651	34,691	233,342	424,521	39,102	463,623
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	5.1.17	591,738	13,277	605,015	349,074	17,291	366,365
18.1	Satış Amaçlı		591,738	13,277	605,015	349,074	17,291	366,365
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	DİĞER AKTİFLER	5.1.18	3,015,207	709,873	3,725,080	2,491,504	1,903,351	4,394,855
AKTİF TOPLAMI			173,105,434	139,016,505	312,121,939	147,982,138	131,665,040	279,647,178

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

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

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31 Aralık 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2015		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I. MEVDUAT	5.2.1	76,025,777	102,664,036	178,689,813	66,208,826	89,925,605	156,134,431	
1.1 Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	5.7	675,720	470,759	1,146,479	500,462	421,591	922,053	
1.2 Diğer		75,350,057	102,193,277	177,543,334	65,708,364	89,504,014	155,212,378	
II. ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.2	2,639,416	1,074,569	3,713,985	1,710,457	912,146	2,622,603	
III. ALINAN KREDİLER	5.2.3	3,127,679	43,454,174	46,581,853	3,454,721	35,905,174	39,359,895	
IV. PARA PIYASALARINA BORÇLAR		10,704,025	526,168	11,230,193	12,971,931	3,595,865	16,567,796	
4.1 Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		2,501,180	87	2,501,267	-	-	-	
4.2 İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		915,105	-	915,105	426,678	-	426,678	
4.3 Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar	5.2.4	7,287,740	526,081	7,813,821	12,545,253	3,595,865	16,141,118	
V. İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	5.2.4	5,871,646	11,874,002	17,745,648	4,540,183	10,971,414	15,511,597	
5.1 Bonolar		2,240,063	-	2,240,063	1,925,100	160,472	2,085,572	
5.2 Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-	
5.3 Tahviller		3,631,583	11,874,002	15,505,585	2,615,083	10,810,942	13,426,025	
VI. FONLAR		-	-	-	-	-	-	
6.1 Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-	
6.2 Diğer		-	-	-	-	-	-	
VII. MUHTELİF BORÇLAR	5.2.4	8,260,088	1,079,660	9,339,748	7,190,187	1,389,835	8,580,022	
VIII. DİĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,204,123	966,216	3,170,339	2,032,985	1,929,250	3,962,235	
IX. FAKTORİNG BORÇLARI	5.2.5	-	-	-	-	-	-	
X. KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	5.2.6	-	-	-	-	-	-	
10.1 Finansal Kiralama Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.2 Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-	
10.3 Diğer		-	-	-	-	-	-	
10.4 Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		-	-	-	-	-	-	
XI. RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	5.2.7	26,671	316,643	343,314	10,928	239,563	250,491	
11.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		26,671	250,273	276,944	10,928	210,635	221,563	
11.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	66,370	66,370	-	28,928	28,928	
11.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-	
XII. KARŞILIKLAR	5.2.8	4,851,864	181,009	5,032,873	4,444,409	150,563	4,594,972	
12.1 Genel Karşılıklar		3,118,954	96,579	3,215,533	2,957,392	70,584	3,027,976	
12.2 Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-	
12.3 Çalışan Hakları Karşılığı		710,204	20,321	730,525	552,104	18,891	570,995	
12.4 Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		274,375	32,400	306,775	221,605	29,687	251,292	
12.5 Diğer Karşılıklar		748,331	31,709	780,040	713,308	31,401	744,709	
XIII. VERGİ BORCU	5.2.9	466,400	11,866	478,266	660,910	38,678	699,588	
13.1 Cari Vergi Borcu		466,400	11,866	478,266	660,910	38,678	699,588	
13.2 Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-	
XIV. SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	5.2.10	-	-	-	-	-	-	
14.1 Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-	
14.2 Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-	
XV. SERMAYE BENZERİ KREDİLER	5.2.11	-	-	-	-	159,792	159,792	
XVI. ÖZKAYNAKLAR	5.2.12	35,540,653	255,254	35,795,907	30,807,168	396,588	31,203,756	
16.1 Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000	
16.2 Sermaye Yedekleri		1,461,875	12,494	1,474,369	1,783,549	189,097	1,972,646	
16.2.1 Hisse Senedi İhraç Primleri		11,880	-	11,880	11,880	-	11,880	
16.2.2 Hisse Senedi İptal Kârları		-	-	-	-	-	-	
16.2.3 Menkul Değerler Değerleme Farkları		(484,900)	(58,725)	(543,625)	(427,264)	143,622	(283,642)	
16.2.4 Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,685,290	5,772	1,691,062	1,760,634	5,249	1,765,883	
16.2.5 Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.6 Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.7 İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		947	-	947	947	-	947	
16.2.8 Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(419,123)	65,447	(353,676)	(258,346)	40,226	(218,120)	
16.2.9 Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-	
16.2.10 Diğer Sermaye Yedekleri		667,781	-	667,781	695,698	-	695,698	
16.3 Kâr Yedekleri		24,505,679	242,760	24,748,439	21,016,101	207,491	21,223,592	
16.3.1 Yasal Yedekler		1,241,962	29,560	1,271,522	1,199,314	27,314	1,226,628	
16.3.2 Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-	
16.3.3 Olağanüstü Yedekler		22,185,729	6,576	22,192,305	19,164,305	3,860	19,168,165	
16.3.4 Diğer Kâr Yedekleri		1,077,988	206,624	1,284,612	652,482	176,317	828,799	
16.4 Kâr veya Zarar		5,105,291	-	5,105,291	3,580,901	-	3,580,901	
16.4.1 Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-	
16.4.2 Dönem Net Kâr/ Zararı		5,105,291	-	5,105,291	3,580,901	-	3,580,901	
16.5 Azınlık Payları		267,808	-	267,808	226,617	-	226,617	
PASİF TOPLAMI		149,718,342	162,403,597	312,121,939	134,032,705	145,614,473	279,647,178	

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Konsolide Bilanço Dışı Yükümlülükler Tablosu

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
		CARİ DÖNEM 31 Aralık 2016			ÖNCEKİ DÖNEM 31 Aralık 2015		
		TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
A. BİLANÇO DIŞI YÜKÜMLÜLÜKLER (I+II+III)		162,878,081	280,614,485	443,492,566	150,726,280	239,794,120	390,520,400
I. GARANTİ ve KEFALETLER	5.3.1	17,138,984	38,946,496	56,085,480	14,860,696	34,072,026	48,932,722
1.1 Teminat Mektupları		17,111,138	20,901,575	38,012,713	14,828,828	17,880,281	32,709,109
1.1.1 Devlet İhale Kanunu Kapsamına Girenler		-	1,029,481	1,029,481	-	1,099,700	1,099,700
1.1.2 Dış Ticaret İşlemleri Dolayısıyla Verilenler		2,134,070	332,444	2,466,514	1,950,896	429,466	2,380,362
1.1.3 Diğer Teminat Mektupları		14,977,068	19,539,650	34,516,718	12,877,932	16,351,115	29,229,047
1.2 Banka Kredileri		27,846	2,099,488	2,127,334	20,793	1,517,276	1,538,069
1.2.1 İthalat Kabul Kredileri		27,846	2,099,488	2,127,334	20,793	1,517,276	1,538,069
1.2.2 Diğer Banka Kabulleri		-	-	-	-	-	-
1.3 Akreditifler		-	15,754,367	15,754,367	11,075	14,565,263	14,576,338
1.3.1 Belgili Akreditifler		-	-	-	-	-	-
1.3.2 Diğer Akreditifler		-	15,754,367	15,754,367	11,075	14,565,263	14,576,338
1.4 Garanti Verilen Prefsansmanlar		-	-	-	-	-	-
1.5 Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.1 T.C. Merkez Bankasına Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.5.2 Diğer Ciroolar		-	-	-	-	-	-
1.6 Menkul Kıy. İh. Satın Alma Garantilerimizden		-	-	-	-	-	-
1.7 Faktoring Garantilerinden		-	-	-	-	-	-
1.8 Diğer Garantilerimizden		-	191,066	191,066	-	109,206	109,206
1.9 Diğer Kefaletlerimizden		-	-	-	-	-	-
II. TAAHHÜTLER		39,448,303	10,404,168	49,852,471	37,544,577	12,212,173	49,756,750
2.1 Cayılamaz Taahhütler		39,310,120	5,369,433	44,679,553	37,332,495	6,811,283	44,143,778
2.1.1 Vadeli Aktif Değerler Alım Satım Taahhütleri		204,021	3,752,040	3,956,061	35,604	3,211,242	3,246,846
2.1.2 Vadeli Mevduat Alım Satım Taahhütleri		-	74,040	74,040	-	16,628	16,628
2.1.3 İştir. ve Bağ. Ort. Ser. İst. Taahhütleri		-	5,266	5,266	-	5,297	5,297
2.1.4 Kul. Gar. Kredi Tahsis Taahhütleri		6,967,401	1,037,722	8,005,123	6,114,561	2,915,770	9,030,331
2.1.5 Men. Kıy. İhr. Aracılık Taahhütleri		-	-	-	-	-	-
2.1.6 Zorunlu Karşılık Ödeme Taahhüdü		-	-	-	-	-	-
2.1.7 Çekler İçin Ödeme Taahhütleri		3,555,087	-	3,555,087	3,063,075	-	3,063,075
2.1.8 İhracat Taahhütlerinden Kaynaklanan Vergi ve Fon Yükümlülükleri		24,000	-	24,000	20,529	-	20,529
2.1.9 Kredi Kartı Harcama Limit Taahhütleri		27,849,250	377,443	28,226,693	26,825,955	240,665	27,066,620
2.1.10 Kredi Kartları ve Bankacılık Hizm. İlişkin Promosyon Uyg. Taah.		8,708	-	8,708	8,561	-	8,561
2.1.11 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
2.1.12 Açığa Menkul Kıymet Satış Taahhütlerinden Borçlar		-	-	-	-	-	-
2.1.13 Diğer Cayılamaz Taahhütler		701,653	122,922	824,575	1,264,210	421,681	1,685,891
2.2 Cayılabilir Taahhütler		138,183	5,034,735	5,172,918	212,082	5,400,890	5,612,972
2.2.1 Cayılabilir Kredi Tahsis Taahhütleri		23,040	4,653,740	4,676,780	75,700	5,044,758	5,120,458
2.2.2 Diğer Cayılabilir Taahhütler		115,143	380,995	496,138	136,382	356,132	492,514
III. TÜREV FİNANSAL ARAÇLAR	5.3.2	106,290,794	231,263,821	337,554,615	98,321,007	193,509,921	291,830,928
3.1 Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar		10,145,282	34,208,867	44,354,149	7,107,440	16,963,601	24,071,041
3.1.1 Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		7,307,595	14,701,424	22,009,019	3,439,355	9,266,494	12,705,849
3.1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		2,837,687	19,507,443	22,345,130	3,668,085	7,697,107	11,365,192
3.1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler		-	-	-	-	-	-
3.2 Alım Satım Amaçlı İşlemler		96,145,512	197,054,954	293,200,466	91,213,567	176,546,320	267,759,887
3.2.1 Vadeli Döviz Alım-Satım İşlemleri		11,723,664	16,145,274	27,868,938	13,657,205	19,440,673	33,097,878
3.2.1.1 Vadeli Döviz Alım İşlemleri		3,833,951	10,111,495	13,945,446	5,309,452	11,274,973	16,584,425
3.2.1.2 Vadeli Döviz Satım İşlemleri		7,889,713	6,033,779	13,923,492	8,347,753	8,165,700	16,513,453
3.2.2 Para ve Faiz Swap İşlemleri		62,027,010	133,439,424	195,466,434	37,602,313	89,917,096	127,519,409
3.2.2.1 Swap Para Alım İşlemleri		23,993,140	55,350,676	79,343,816	14,376,034	34,129,707	48,505,741
3.2.2.2 Swap Para Satım İşlemleri		37,539,222	41,571,364	79,110,586	19,580,059	26,224,265	45,804,324
3.2.2.3 Swap Faiz Alım İşlemleri		247,324	18,258,692	18,506,016	1,823,110	14,781,562	16,604,672
3.2.2.4 Swap Faiz Satım İşlemleri		247,324	18,258,692	18,506,016	1,823,110	14,781,562	16,604,672
3.2.3 Para. Faiz ve Menkul Değer Opsiyonları		22,338,459	38,228,684	60,567,143	39,582,679	54,883,150	94,465,829
3.2.3.1 Para Alım Opsiyonları		9,793,681	16,465,095	26,258,776	16,065,334	26,565,083	42,630,417
3.2.3.2 Para Satım Opsiyonları		12,487,141	14,903,735	27,390,876	23,503,191	21,989,699	45,493,160
3.2.3.3 Faiz Alım Opsiyonları		-	5,927,914	5,927,914	-	6,260,492	6,260,492
3.2.3.4 Faiz Satım Opsiyonları		-	843,120	843,120	-	-	-
3.2.3.5 Menkul Değerler Alım Opsiyonları		10,871	44,410	55,281	3,466	33,803	37,269
3.2.3.6 Menkul Değerler Satım Opsiyonları		46,766	44,410	91,176	10,688	33,803	44,491
3.2.4 Futures Para İşlemleri		37,173	144,751	181,924	4,381	283,825	288,206
3.2.4.1 Futures Para Alım İşlemleri		14,586	80,808	95,394	3,965	3,463	7,428
3.2.4.2 Futures Para Satım İşlemleri		22,587	63,943	86,530	416	280,362	280,778
3.2.5 Futures Faiz Alım-Satım İşlemleri		-	100,121	100,121	-	-	-
3.2.5.1 Futures Faiz Alım İşlemleri		-	-	-	-	-	-
3.2.5.2 Futures Faiz Satım İşlemleri		-	100,121	100,121	-	-	-
3.2.6 Diğer		19,206	8,996,700	9,015,906	366,989	12,021,576	12,388,565
B. EMANET VE REHİNLİ KIYMETLER (IV+V+VI)		631,736,919	528,278,312	1,160,015,231	548,874,581	417,680,618	966,555,199
IV. EMANET KIYMETLER		48,564,102	41,691,499	90,255,601	48,947,357	33,749,852	82,697,209
4.1 Müşteri Fon ve Portföy Mevcutları		15,065,124	-	15,065,124	14,374,137	-	14,374,137
4.2 Emanete Alınan Menkul Değerler		16,489,131	17,080,586	33,569,717	19,795,650	13,838,529	33,634,179
4.3 Tahsile Alınan Çekler		14,117,779	3,153,993	17,271,772	12,307,476	2,576,003	14,883,479
4.4 Tahsile Alınan Ticari Senetler		2,551,368	1,165,068	3,716,436	2,234,925	1,215,680	3,450,605
4.5 Tahsile Alınan Diğer Kıymetler		78,792	16,103,427	16,182,219	71,631	13,190,928	13,262,559
4.6 İhracına Aracı Olunan Kıymetler		-	85,344	85,344	-	70,813	70,813
4.7 Diğer Emanet Kıymetler		261,908	4,103,081	4,364,989	163,538	2,857,899	3,021,437
4.8 Emanet Kıymet Alanlar		-	-	-	-	-	-
V. REHİNLİ KIYMETLER		583,172,817	486,586,813	1,069,759,630	499,927,224	383,930,766	883,857,990
5.1 Menkul Kıymetler		4,588,155	315,976	4,904,131	4,292,190	319,059	4,611,249
5.2 Teminat Senetleri		37,868,541	14,996,659	52,865,200	39,074,083	13,088,941	52,163,024
5.3 Emtia		19,841	-	19,841	3,142	-	3,142
5.4 Varant		-	206,513	206,513	-	292,681	292,681
5.5 Gayrimenkul		140,621,890	92,300,194	232,922,084	113,104,394	71,837,629	184,942,023
5.6 Diğer Rehinli Kıymetler		400,074,220	378,767,417	778,841,637	343,453,245	298,391,829	641,845,074
5.7 Rehinli Kıymet Alanlar		170	54	224	170	627	797
VI. KABUL EDİLEN AVALLER VE KEFALETLER		-	-	-	-	-	-
BİLANÇO DIŞI HESAPLAR TOPLAMI (A+B)		794,615,000	808,892,797	1,603,507,797	699,600,861	657,474,738	1,357,075,599

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Konsolide Gelir Tablosu

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015
I. FAİZ GELİRLERİ	5.4.1	22,617,659	18,945,730
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		17,577,562	14,296,710
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		238,038	65,562
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		205,126	162,585
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		7,294	5,905
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		3,694,801	3,609,862
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		22,280	21,770
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		2,039,448	1,971,919
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		1,633,073	1,616,173
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		433,225	397,158
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		461,613	407,948
II. FAİZ GİDERLERİ	5.4.2	10,361,926	8,687,681
2.1 Mevduata Verilen Faizler		7,000,456	5,827,205
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		1,143,112	1,165,403
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		1,098,821	734,010
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		1,094,527	942,191
2.5 Diğer Faiz Giderleri		25,010	18,872
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		12,255,733	10,258,049
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		3,275,690	2,964,732
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,324,798	3,901,833
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		345,061	303,717
4.1.2 Diğer		3,979,737	3,598,116
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		1,049,108	937,101
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		3,481	3,312
4.2.2 Diğer		1,045,627	933,789
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	5.4.3	9,088	5,399
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	5.4.4	(743,653)	(830,631)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		386,624	590,974
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(925,789)	(2,318,751)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		(204,488)	897,146
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	5.4.5	2,113,576	1,509,520
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		16,910,434	13,907,069
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	5.4.6	3,387,096	2,642,365
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	5.4.7	7,032,388	6,605,217
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		6,490,950	4,659,487
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		-	-
XIV. NET PARASAL POZİTİYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	5.4.8	6,490,950	4,659,487
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	1,343,191	1,044,373
16.1 Cari Vergi Karşılığı		1,035,607	830,414
16.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		307,584	213,959
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	5.4.10	5,147,759	3,615,114
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	5.4.8	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	5.4.9	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelemiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	5.4.10	-	-
XXIII. NET DÖNEM KARI/ZARARI (XVII+XXII)	5.4.11	5,147,759	3,615,114
23.1 Grubun Kârı / Zararı		5,105,291	3,580,901
23.2 Azınlık Payları Kârı / Zararı (-)		42,468	34,213
Hisse Başına Kâr / Zarar		1.216	0.853

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

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

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ		BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2015 - 31 Aralık 2015
I.	MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	(293,599)	(480,125)
II.	MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	12,220	1,605,420
III.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV.	YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	459,301	332,435
V.	NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	11,475	82,023
VI.	YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(180,458)	(120,894)
VII.	MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII.	TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	(58,826)	(23,788)
IX.	DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	62,489	100,910
X.	DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	12,602	1,495,981
XI.	DÖNEM KÂRİ/ZARARI	5,147,759	3,615,114
1.1	Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	214,415	109,041
1.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(125,301)	96,087
1.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4	Diğer	5,058,645	3,409,986
XII.	DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	5,160,361	5,111,095

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

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

	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM 1 Ocak 2016 - 31 Aralık 2016	ÖNCEKİ DÖNEM 1 Ocak 2015- 31 Aralık 2015
A. BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1 Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı	5.6	5,612,628	4,295,892
1.1.1 Alınan Faizler		20,848,418	18,093,803
1.1.2 Ödenen Faizler		(10,535,351)	(9,051,033)
1.1.3 Alınan Temettümler		9,084	5,399
1.1.4 Alınan Ücret ve Komisyonlar		4,324,798	3,901,833
1.1.5 Elde Edilen Diğer Kazançlar		2,166,392	1,988,138
1.1.6 Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		211,058	91,969
1.1.7 Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(6,016,150)	(5,519,024)
1.1.8 Ödenen Vergiler		(1,549,381)	(1,139,790)
1.1.9 Diğer		(3,846,240)	(4,075,403)
1.2 Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim	5.6	(3,358,704)	(1,684,836)
1.2.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		32,967	(12,079)
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		4,433,003	(1,782,004)
1.2.4 Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(32,331,594)	(29,603,414)
1.2.5 Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		(46,229)	(2,594,373)
1.2.6 Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		(2,473,473)	(140,250)
1.2.7 Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		24,964,270	22,825,800
1.2.8 Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		1,977,302	6,564,452
1.2.9 Vadeli Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10 Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)		(114,950)	3,057,032
I. Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	2,253,924	2,611,056
B. YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II. Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı	5.6	1,149,148	(2,328,036)
2.1 İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2 Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		135,173	-
2.3 Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(1,020,765)	(561,310)
2.4 Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		196,105	129,503
2.5 Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(9,706,665)	(8,206,716)
2.6 Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		10,857,020	6,616,005
2.7 Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(498,479)	(3,277,512)
2.8 Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		1,186,759	2,971,994
2.9 Diğer		-	-
C. FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III. Finansman Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(379,641)	463,710
3.1 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		8,182,570	8,742,941
3.2 Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(7,994,001)	(7,710,787)
3.3 İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4 Temettü Ödemeleri		(568,210)	(568,354)
3.5 Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		-	(90)
3.6 Diğer		-	-
IV. Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi		928,129	994,091
V. Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış (Azalış) (I+II+III+IV)	5.6	3,951,560	1,740,821
VI. Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar	5.6	11,740,582	9,999,761
VII. Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar (V+VI)	5.6	15,692,142	11,740,582

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

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.3 Konsolide edilen ortaklıklara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihli konsolide finansal tablolarda 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Garanti 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, Rusya'da kurulu GarantiBank Moscow AO ünvanlı bağlı ortaklığının sermayesinin %99.94'ünü temsil eden 1729 adet hisse ile grup firmalarından Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret AŞ ne ait 1 adet hisseyi Aralık 2016'da Rusya'da mukim Sovcombank'a 38,412,834 USD'ye satmıştır.

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. Ana sözleşmeden ayrıştırılmak suretiyle oluşturulan türev ürünü bulunmamaktadır.

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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 korunan kaleme ilişkin nakit akışlarının kar veya zararı etkilediği dönemlerde, ilgili riskten korunma aracının kâr/zararı da özkaynaktan çıkartılarak gelir tablosuna yansıtılmaktadır.

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

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

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

Genel

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

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

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

Finansal kiralama faaliyetleri

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

Satılmaya hazır finansal varlıkların müteakip 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

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

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

Banka maddi olmayan duran varlıklara ilişkin tükenme paylarını, varlıkların faydalı ömürlerine göre eşit tutarlı, doğrusal amortisman yöntemi kullanarak enflasyona göre düzeltilmiş değerleri üzerinden ayırmaktadır.

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

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

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

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım amaçlı gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışan haklarıyla ilgili yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem tazminatı ve kısa vadeli çalışan hakları

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

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

	31 Aralık 2016	31 Aralık 2015
Net Reel İskonto Oranı	%3.43	%2.99
İskonto Oranı	%11.50	%10.30
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.30	%8.60
Enflasyon Artış Oranı	%7.80	%7.10

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Emeklilik planları

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

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

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

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

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

a) SGK'ya transfer edilecek haklar

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

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

Kanun, devir tarihi itibarıyla devredilecek kişilerle ilgili olarak hesaplanacak yükümlülüğün peşin değerinin aktüeryal hesabında kullanılacak teknik faiz oranının %9.80 olacağını, SGK, Maliye Bakanlığı, Hazine Müsteşarlığı, Devlet Planlama Teşkilatı Müsteşarlığı, BDDK, Tasarruf Mevduatı Sigorta Fonu, banka ve sandık temsilcilerinden oluşan bir komisyon tarafından sandıkların Kanun kapsamındaki sigorta kolları itibarıyla gelir ve giderleri ile sandıklarca ödenen aylık ve gelirlerin SGK düzenlemeleri çerçevesinde aylık ve gelirlerin üzerinde olması halinde söz konusu farklar da dikkate alınarak hesaplanacağını ve devrin 1 Ocak 2008'den itibaren başlayan 3 yıllık bir dönem içinde tamamlanacağını hüküm altına almıştır. Müteakiben, 506 sayılı Kanun'un geçici 20 nci maddesi kapsamındaki bankalar, sigorta ve reasürans şirketleri, ticaret odaları, sanayi odaları, borsalar veya bunların teşkil ettikleri birlikler personeli için kurulmuş bulunan sandıkların iştirakçileri ile aylık veya gelir bağlanmış olanlar ile bunların hak sahiplerinin SGK'ya devredilmesine ilişkin sürenin iki yıl uzatılması; Çalışma ve Sosyal Güvenlik Bakanlığı'nın 24

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları

KKTC

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

MALTA

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

LÜKSEMBURG

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

Yurtdışı finansal kuruluşlardaki vergi uygulamaları

HOLLANDA

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

3.18.3 Transfer fiyatlandırması

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

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

Söz konusu tebliğin “7.1 Yıllık Belgelendirme” bölümünde öngörüldüğü üzere kurumlar vergi mükelleflerinin, ilişkili kişilerle bir hesap dönemi içinde yaptıkları mal veya hizmet alım ya da satım

işlemleri ile ilgili olarak “Transfer Fiyatlandırması, Kontrol Edilen Yabancı Kurum ve Örtülü Sermayeye İlişkin Formu” doldurmaları ve Kurumlar Vergisi beyannamesi ekinde, bağlı bulunulan vergi dairesine göndermeleri gerekmektedir.

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

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

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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	6,448,700	5,414,154	1,054,411	3,984,081	16,901,346
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	6,448,700	5,414,154	1,054,411	3,984,081	16,901,346
Faaliyet Kârı	2,692,970	1,925,929	708,983	1,153,980	6,481,862
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	9,088	9,088
Vergi Öncesi Kâr	2,692,970	1,925,929	708,983	1,163,068	6,490,950
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,343,191	1,343,191
Vergi Sonrası Kâr	2,692,970	1,925,929	708,983	(180,123)	5,147,759
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

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal / Ticari Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	4,908,424	4,544,172	1,342,593	3,106,481	13,901,670
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	4,908,424	4,544,172	1,342,593	3,106,481	13,901,670
Faaliyet Kârı	(191,414)	2,103,688	1,005,203	1,736,611	4,654,088
İştiraklerden Elde Edilen Gelir	-	-	-	5,399	5,399
Vergi Öncesi Kâr	(191,414)	2,103,688	1,005,203	1,742,010	4,659,487
Vergi Karşılığı	-	-	-	1,044,373	1,044,373
Vergi Sonrası Kâr	(191,414)	2,103,688	1,005,203	697,637	3,615,114
Bölüm Varlıkları	54,964,113	115,782,773	79,127,377	29,620,252	279,494,515
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	152,663	152,663
Toplam Varlıklar	54,964,113	115,782,773	79,127,377	29,772,915	279,647,178
Bölüm Yükümlülükleri	99,097,088	57,963,972	71,210,474	20,171,888	248,443,422
Özkaynaklar	-	-	-	31,203,756	31,203,756
Toplam Yükümlülükler	99,097,088	57,963,972	71,210,474	51,375,644	279,647,178

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.1.1 Konsolide özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	23,704,951	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	3,090,208	
Kâr	5,114,182	
Net Dönem Kârı	5,114,182	
Geçmiş 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 zararı toplamının 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 değer üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	-
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	-
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	-
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	-
Tanımlanmış favda olan varlıklarının net tutarı	-	-
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,730	-
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’nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10’nunu aşan kısmı	-	-
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15’ini aşan tutarlar	-	-
Ortaklık paylarının %10’dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	<i>Tutar</i>	<i>1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)</i>
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	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları	-	
Üçüncü kişilerin ilave ana sermayedeki payları (Geçici Madde 3 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	-
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	-
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	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 ilave ana sermaye ile katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	-
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	-
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

	Tutar	1/1/2014 öncesi uygulamaya ilişkin tutar (*)
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,889,903	
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 çıkarılmayanların net defter değerleri	56,325	
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	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	3,215,533	-
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1,25'ine kadar olan kısmı	2,889,903	-
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 1,125,107 TL'lik kısım yüzde ikiyüzelli risk ağırlığına tabi tutulmuştur.

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	1,474,369	(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 hesaplama 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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 (-)			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

Kredi riski, Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilişki içinde bulunduğu karşı tarafın sözleşme gereklerine uymayarak yükümlülüğünü kısmen veya tamamen zamanında yerine getirememesinden oluşabilecek risk ve zararları ifade eder. Yasal mevzuata uygun olmak koşuluyla, risk limitleri, Şubeler, Krediler Müdürlükleri, Kredilerden Sorumlu Genel Müdür Yardımcısı, Genel Müdür, Kredi Komitesi ve Yönetim Kuruluna ait kredilendirme yetki limitleri çerçevesinde, kredi müşterilerinin finansal durumlarına ve kredi ihtiyaçlarına göre tahsis edilmekte, gerekli görülmesine bağlı olarak söz konusu limitler değiştirilebilmektedir.

Kredi riski açısından, borçlu veya borçlular grubu risk sınırlamasına tabi tutulmaktadır. Sektör bazında risk yoğunlaşması her ay sonu itibarıyla takip edilmektedir.

Kredi ve diğer alacakların borçlularının kredi değerlilikleri düzenli aralıklarla ilgili mevzuata uygun şekilde izlenmekte, bu amaca uygun olarak geliştirilmiş risk derecelendirme modelleri kullanılarak, kredi borçlusunun risk seviyesinin artması durumunda kredi limitleri yeniden belirlenmekte ve ilave teminat alınmaktadır. Açılan krediler için hesap durumu belgeleri ilgili mevzuatta öngörüldüğü şekilde alınmaktadır.

Kredi müşterilerinin coğrafi dağılımı aylık olarak takip edilmekte olup, ülkenin sınai ve ticari faaliyetlerinin yoğunlaşmasına paralel coğrafi dağılıma uygundur.

Kredi politikaları çerçevesinde kredilerin değerliliği analiz edilmekte, firmanın finansal durumu ve kredinin türüne göre nakit teminatlar, banka garantisi, gayrimenkul ipoteği, menkul rehni, kambiyo senetleri veya diğer kişi ve kuruluşların kefaletleri teminat olarak alınmaktadır.

Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmesi ve benzeri diğer sözleşmeler cinsinden tutulan pozisyonlar üzerinde kontrol limitleri bulunmaktadır, bu tür araçlar için üstlenilen kredi riski piyasa hareketlerinden kaynaklanan riskler ile beraber yönetilmektedir. Vadeli işlem opsiyon ve benzer nitelikli sözleşmelerin riskleri düzenli olarak takip edilmekte ve kredi riskine göre gerekli görüldüğünde risklerin azaltılması yoluna gidilmektedir.

Tazmin edilen gayrinakdi krediler, vadesi geldiği halde ödenmeyen kredilerle aynı risk ağırlığına tabi tutulmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Dış ticaret finansmanı ve diğer bankalararası kredi kullanım ve kullandırım işlemleri yaygın muhabir ağı ile gerçekleştirilmektedir. Bu kapsamda, yurt içi ve yurt dışında yerleşik banka ve diğer finansal kuruluşların kredi değerliliklerinin incelenmesi suretiyle limit tahsis edilmekte ve periyodik olarak söz konusu kuruluşlar değerlendirmeye tabi tutulmaktadır.

Banka kurumsal, ticari ve orta ölçekli şirketlere kullandırılan krediler için istatistiksel bir dahili risk derecelendirme modeli geliştirmiştir. Bu dahili risk derecelendirme modeli 2003 yılından beri müşterilerin kredi değerlendirmelerinde kullanılmaktadır. Risk derecelendirmesi kredi başvurularında zorunlu olup derecelendirmeler hem şube müdürlerinin kredi yetki limitlerinin belirlenmesinde hem de kredi değerlendirme sürecinde kullanılmaktadır.

Ana ortaklık Banka'nın Kurumsal, Ticari ve Orta Boy İşletme (OBİ) olarak tanımlanan müşterileri için geliştirmiş olduğu risk derecelendirme sistemine (rating) göre nakdi ve gayrinakdi kredilerin konsantrasyon tablosu aşağıda yer almaktadır:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
Ortalama Üstü	40.20	39.60
Ortalama	47.99	50.04
Ortalama Altı	11.81	10.36
Toplam	100.00	100.00

Kredi riski azaltımının etkileri dikkate alınmaksızın mahsup işlemleri sonrası maruz kalınan risklerin toplam tutarı ile farklı risk sınıfları ve türlerine göre ayrıştırılmış risklerin ilgili döneme ilişkin ortalama tutarları aşağıda açıklanmıştır:

Risk Sınıfları	<i>Cari Dönem</i> (*)	<i>Ortalama</i> (**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	67,305,286	73,988,899
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	132,655	92,560
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	64,343	65,561
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,443,371	1,139,231
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	45,659,651	41,464,066
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	136,683,596	131,475,572
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	66,769,991	59,081,330
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	36,698,091	30,988,810
Tahsili gecikmiş alacaklar	1,065,374	973,536
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	2,308,629	4,654,614
İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-
Hisse senedi yatırımları	218,992	637,245
Diğer alacaklar	9,494,987	8,377,418

(*) Kredi riski azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, bilanço dönemlerinde aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Risk Sınıfları	Önceki Dönem^(*)	Ortalama^(**)
Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	70,609,578	67,653,950
Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	81,536	86,096
İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	76,402	73,306
Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,095,933	558,742
Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	45,958,857	43,104,083
Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	122,002,761	117,659,287
Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	46,270,013	44,971,714
Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	28,757,418	26,368,855
Tahsili gecikmiş alacaklar	921,533	802,981
Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	18,201,102	18,229,194
İpotek teminatlının menkul kıymetler	-	-
Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-
Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-
Diğer alacaklar ^(***)	8,687,865	6,620,326

(*) Kredi riski azaltımı öncesi ancak krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

(**) Ortalama risk tutarları, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca, çeyrek dönemlerde üçer aylık olarak hazırlanan raporlardaki değerlerin aritmetik ortalaması alınarak hesaplanmıştır.

(***) Önceki dönemde, hisse senedi yatırımları diğer alacaklar altında gösterilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 nakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam nakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %24.42 (31 Aralık 2015: %23.57) ve %31.27 (31 Aralık 2015: %30.59)'dir.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 gayrinakdi kredi müşterilerinden olan alacaklarının toplam gayrinakdi krediler portföyü içindeki payı sırayla %51.42 (31 Aralık 2015: %54.19) ve %61.15 (31 Aralık 2014: %63.20)'dir.

Ana ortaklık Banka'nın ve konsolide edilen finansal kuruluşlarının ilk büyük 100 ve 200 kredi müşterilerinden olan nakdi ve gayrinakdi alacak tutarlarının toplam bilanço içinde ve nazım hesaplarında izlenen varlıklar içindeki payı sırayla %8.69 (31 Aralık 2015: %8.46) ve %11.24 (31 Aralık 2015: %10.87)'dir.

Konsolide bazda üstlenilen kredi riski için ayrılan genel karşılık tutarı 3,215,533 TL (31 Aralık 2015: 3,027,976 TL)'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.1 Önemli bölgelerdeki önemlilik arz eden risklerin profili

Cari Dönem ^(****)	Risk Sınıfları ^(*)							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	62,213,592	13,280,397	117,348,484	63,961,399	35,871,303	791,687	10,339,411	303,806,273
Avrupa Birliği Ülkeleri	4,605,824	30,261,053	10,436,611	2,418,906	796,302	334,866	2,007,318	50,860,880
OECD Ülkeleri ^(**)	95	593,111	3,963,959	3,070	5,675	17	30,898	4,596,825
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	3,063	773,608	1,290	580	13,700	1	792,242
ABD, Kanada	1,131	1,076,577	2,452,419	8,313	3,283	9,325	3,003	3,554,051
Diğer Ülkeler	484,644	369,005	1,705,225	377,013	20,948	33,927	27,169	3,017,931
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	76,445	3,290	-	-	1,125,107	11,922	1,216,764
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	67,305,286	45,659,651	136,683,596	66,769,991	36,698,091	2,308,629	12,419,722	367,844,966

Önceki Dönem ^(****)	Risk Sınıfları ^(*)							
	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	Diğer	Toplam
Yurtiçi	64,918,516	15,656,354	107,599,284	45,171,400	27,313,408	16,588,646	8,803,337	286,050,945
Avrupa Birliği Ülkeleri	5,125,240	26,689,507	7,314,859	893,674	1,422,581	1,407,526	1,642,582	44,495,969
OECD Ülkeleri ^(**)	45	303,900	2,874,992	5,001	3,301	13,380	21,496	3,222,115
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	-	2,483	356,369	1,882	-	54,060	5,830	420,624
ABD, Kanada	726	1,814,080	2,061,866	2,523	6,666	2,512	9,472	3,897,845
Diğer Ülkeler	565,051	1,477,488	1,774,067	195,533	11,462	134,978	369,085	4,527,664
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar	-	15,045	21,324	-	-	-	11,467	47,836
Dağıtılmamış Varlıklar/Yükümlülükler ^(***)	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	70,609,578	45,958,857	122,002,761	46,270,013	28,757,418	18,201,102	10,863,269	342,662,998

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik'te yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri.

(***) Tutarlı bir esasa göre bölümlere dağıtılamayan varlık ve yükümlülükler.

(****) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları
31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan
Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu
(Para birimi: Bin Türk Lirası olarak ifade edilmiştir.)

4.2.2 Sektörlere veya karşı taraflara göre risk profili

Cari Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)																TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16			
Tarım	-	508	-	-	-	-	1,086,624	568,984	434,471	56,205	10,025	-	-	-	-	-	1,199,007	957,810	2,156,817
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	895,354	510,611	396,966	55,612	8,681	-	-	-	-	-	1,124,319	742,905	1,867,224
Ormançılık	-	508	-	-	-	-	100,633	36,041	28,790	485	280	-	-	-	-	-	33,380	133,357	166,737
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	90,637	22,332	8,715	108	1,064	-	-	-	-	-	41,308	81,548	122,856
Sanayi	5	-	-	-	-	128,678	56,420,611	6,446,944	7,157,929	268,142	253,201	-	-	-	19,801	-	20,828,288	49,867,023	70,695,311
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	2,630,693	279,321	117,122	16,431	8,520	-	-	-	-	-	800,030	2,252,057	3,052,087
İmalat Sanayi	-	-	-	-	-	-	31,166,478	6,043,707	4,299,810	212,869	203,126	-	-	-	19,801	-	16,711,133	25,234,658	41,945,791
Elektrik, Gaz, Su	5	-	-	-	-	128,678	22,623,440	123,916	2,740,997	38,842	41,555	-	-	-	-	-	3,317,125	22,380,308	25,697,433
İnşaat	-	4	173	-	-	-	7,584,160	3,131,638	2,395,650	118,651	79,043	-	-	-	-	-	7,488,021	5,821,298	13,309,319
Hizmetler	489	523	17,668	1,443,371	-	44,605,066	60,326,969	14,211,299	9,551,382	498,490	448,194	-	-	-	55,693	-	83,034,202	48,124,942	131,159,144
Toptan ve Perakende	-	-	268	-	-	-	25,684,402	10,716,937	4,983,071	210,956	134,354	-	-	-	-	-	24,339,788	17,390,200	41,729,988
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	13	-	-	-	3,517,892	819,381	2,697,010	91,466	17,250	-	-	-	-	-	1,874,952	5,268,060	7,143,012
Ulaştırma ve Haberleşme	-	120	10	-	-	-	14,572,019	1,823,151	607,756	146,933	26,777	-	-	-	-	-	3,231,372	13,945,394	17,176,766
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1,443,371	-	44,605,066	7,997,755	105,864	65,700	2,358	244,473	-	-	-	55,693	-	50,503,300	4,016,980	54,520,280
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	5,535,000	211,973	623,968	12,629	5,078	-	-	-	-	-	1,404,116	4,984,532	6,388,648
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	1	403	17,377	-	-	-	274,015	146,151	353,374	24,986	12,209	-	-	-	-	-	674,972	153,544	828,516
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	488	-	-	-	-	-	2,745,886	387,842	220,503	9,162	8,053	-	-	-	-	-	1,005,702	2,366,232	3,371,934
Diğer	67,304,792	131,620	46,502	-	-	925,907	11,265,232	42,411,126	17,158,659	123,886	1,518,166	-	-	-	143,498	9,494,987	73,371,764	77,152,611	150,524,375
Toplam	67,305,286	132,655	64,343	1,443,371	-	45,659,651	136,683,596	66,769,991	36,698,091	1,065,374	2,308,629	-	-	-	218,992	9,494,987	185,921,282	181,923,684	367,844,966

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Hisse senedi yatırımları
- 16- Diğer alacaklar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem (**)	Risk Sınıfları (*)															TP	YP	Toplam
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15			
Tarım	-	7,835	-	-	-	-	782,937	464,363	390,236	39,906	73,510	-	-	-	-	1,097,788	660,999	1,758,787
Çiftçilik ve Hayvancılık	-	-	-	-	-	-	646,516	410,751	359,198	39,575	67,386	-	-	-	-	1,012,149	511,277	1,523,426
Ormançılık	-	7,835	-	-	-	-	34,614	33,426	18,643	113	774	-	-	-	-	29,214	66,191	95,405
Balıkçılık	-	-	-	-	-	-	101,807	20,186	12,395	218	5,350	-	-	-	-	56,425	83,531	139,956
Sanayi	5	-	4	-	-	-	51,086,181	4,426,128	3,830,229	320,016	394,744	-	-	-	-	16,055,855	44,001,452	60,057,307
Madencilik ve Taşocakçılığı	-	-	-	-	-	-	1,671,336	191,110	134,900	53,229	16,480	-	-	-	-	573,579	1,493,476	2,067,055
İmalat Sanayi	-	-	3	-	-	-	26,895,150	4,161,823	3,561,264	236,006	373,747	-	-	-	-	13,539,294	21,688,699	35,227,993
Elektrik, Gaz, Su	5	-	1	-	-	-	22,519,695	73,195	134,065	30,781	4,517	-	-	-	-	1,942,982	20,819,277	22,762,259
İnşaat	-	40	209	-	-	-	6,968,450	1,906,155	2,869,988	73,910	184,239	-	-	-	-	6,283,384	5,719,607	12,002,991
Hizmetler	405	211	25,989	1,095,933	-	45,129,339	51,898,265	10,685,498	10,627,059	345,416	1,289,151	-	-	-	50,773	49,608,331	71,539,708	121,148,039
Toptan ve Perakende	366	-	319	-	-	-	24,707,308	8,174,887	5,246,480	225,190	608,593	-	-	-	-	21,410,618	17,552,525	38,963,143
Otel ve Lokanta Hizmetleri	-	-	298	-	-	-	3,568,482	543,114	2,332,252	49,259	80,657	-	-	-	-	1,857,626	4,716,436	6,574,062
Ulaştırma ve Haberleşme	-	211	4	-	-	-	10,435,918	1,387,036	854,310	35,635	97,271	-	-	-	-	3,223,989	9,586,396	12,810,385
Mali Kuruluşlar	-	-	-	1,095,933	-	45,129,339	7,080,746	76,859	59,425	8,373	446,408	-	-	-	50,773	20,297,583	33,650,273	53,947,856
Gayrimenkul ve Kira Hizm.	-	-	-	-	-	-	4,026,164	140,476	1,632,391	6,531	13,395	-	-	-	-	1,212,179	4,606,778	5,818,957
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	2	-	25,085	-	-	-	437,330	85,278	200,020	8,863	11,054	-	-	-	-	599,075	168,557	767,632
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37	-	283	-	-	-	1,642,317	277,848	302,181	11,565	31,773	-	-	-	-	1,007,261	1,258,743	2,266,004
Diğer	70,609,168	73,450	50,200	-	-	829,518	11,266,928	28,787,869	11,039,906	142,285	16,259,458	-	-	-	8,637,092	102,203,336	45,492,538	147,695,874
Toplam	70,609,578	81,536	76,402	1,095,933	-	45,958,857	122,002,761	46,270,013	28,757,418	921,533	18,201,102	-	-	-	8,687,865	175,248,694	167,414,304	342,662,998

(*) Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelikte yer alan risk sınıfları dikkate alınmıştır.

(**) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

- 1- Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 2- Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 3- İdari Birimlerden ve Ticari Olmayan Girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 4- Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 5- Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 6- Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar
- 7- Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar
- 8- Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar
- 9- Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar
- 10- Tahsili gecikmiş alacaklar
- 11- Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar
- 12- İpotek teminatlı menkul kıymetler
- 13- Menkul kıymetleştirme pozisyonları
- 14- Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar
- 15- Diğer alacaklar

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.3 Vade unsuru taşıyan risklerin kalan vadelerine göre dağılımı

<i>Cari Dönem</i>		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,877,124	14,069,704	87,825	5,445	38,718,233	7,546,955	67,305,286
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	2,575	253	1,217	2,081	126,040	489	132,655
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	394	106	1,572	234	59,343	2,694	64,343
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	6,379	1,436,992	-	1,443,371
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	13,919,811	2,744,333	2,312,751	3,003,511	22,680,507	998,738	45,659,651
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,374,574	11,462,845	12,423,601	18,147,263	80,021,580	5,253,733	136,683,596
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	13,654,414	7,649,530	2,535,461	4,972,916	31,815,225	6,142,445	66,769,991
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipoteğiyle teminatlandırılmış alacaklar	227,305	476,200	785,913	1,842,293	31,356,990	2,009,390	36,698,091
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	1,065,374	1,065,374
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	304,970	233,797	13,009	28,980	213,055	1,514,818	2,308,629
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Kolektif yatırım kuruluşu niteliğindeki yatırımlar	-	-	-	-	-	-	-
16	Hisse senedi yatırımları	-	-	-	-	-	218,992	218,992
17	Diğer alacaklar	646,707	-	-	-	-	8,848,280	9,494,987
	Toplam	45,007,874	36,636,768	18,161,349	28,009,102	206,427,965	33,601,908	367,844,966

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem		Vadeye Kalan Süre					Vadesiz	Toplam
		1 Ay	1-3 Ay	3-6 Ay	6-12 Ay	1 Yıl Üzeri		
1	Merkezi yönetimlerden veya merkez bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	6,881,816	20,527,333	223,550	3,497,122	34,014,294	5,465,463	70,609,578
2	Bölgesel yönetimlerden veya yerel yönetimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	4,299	15	1,186	733	74,954	349	81,536
3	İdari birimlerden ve ticari olmayan girişimlerden şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	1,315	2,349	1,761	41,811	28,404	762	76,402
4	Çok taraflı kalkınma bankalarından şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	1,095,933	-	1,095,933
5	Uluslararası teşkilatlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
6	Bankalar ve aracı kurumlardan şarta bağlı olan ve olmayan alacaklar	14,445,998	2,951,136	3,435,926	3,655,692	20,789,596	680,509	45,958,857
7	Şarta bağlı olan ve olmayan kurumsal alacaklar	9,813,989	10,419,058	11,392,679	21,222,867	68,054,577	1,099,591	122,002,761
8	Şarta bağlı olan ve olmayan perakende alacaklar	10,842,651	4,230,092	6,257,224	4,131,880	14,600,094	6,208,072	46,270,013
9	Şarta bağlı olan ve olmayan gayrimenkul ipotegiyle teminatlandırılmış alacaklar	702,404	1,333,229	1,844,071	2,644,252	22,181,094	52,368	28,757,418
10	Tahsili gecikmiş alacaklar	-	-	-	-	-	921,533	921,533
11	Kurulca riski yüksek olarak belirlenen alacaklar	224,368	476,605	6,363	1,031,201	16,187,077	275,488	18,201,102
12	İpotek teminatlı menkul kıymetler	-	-	-	-	-	-	-
13	Menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-	-	-	-	-
14	Bankalar ve aracı kurumlardan olan kısa vadeli alacaklar ile kısa vadeli kurumsal alacaklar	-	-	-	-	-	-	-
15	Diğer alacaklar	-	-	-	-	-	8,687,865	8,687,865
Toplam		42,916,840	39,939,817	23,162,760	36,225,558	177,026,023	23,392,000	342,662,998

(*) Kredi riski azaltımı öncesi, krediye dönüşüm oranı sonrası risk tutarları verilmiştir.

4.2.4 Risk sınıflarına ilişkin bilgiler

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.

Alım satım hesaplarına dahil edilmeyen kalemler için risk ağırlığı belirlenmesinde; alacağa özgü bir derecelendirme yapılmışsa ilgili kredi derecelendirmesi, alacağa özgü bir derecelendirme yapılmamışsa ihraççının kredi derecelendirmesi dikkate alınmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.2.5 Risk ağırlıklarına göre risk tutarları

Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmeliğin Ek-1’nde tanımlanan her bir risk ağırlığına tekabül eden kredi riski azaltımı öncesi ve sonrası toplam risk tutarı ve özkaynaklardan indirilen tutarlar aşağıda verilmiştir:

Cari Dönem	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlıkları											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	47,225,556	-	11,824,122	19,397,663	65,531,157	71,641,730	150,011,841	844,891	-	1,368,006	528,632
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	42,562,410	-	8,339,872	19,391,219	62,853,998	66,169,176	135,104,549	824,973	-	1,368,006	528,632

Önceki Dönem	0%	10%	20%	35%	50%	75%	100%	150%	200%	250%	Özkaynaklardan İndirilenler
Risk Ağırlıkları											
Kredi Riski Azaltımı Öncesi Tutar	66,022,413	-	19,754,057	-	63,019,892	40,582,050	135,167,182	6,807,219	10,510,399	799,786	1,191,520
Kredi Riski Azaltımı Sonrası Tutar	59,223,592	-	12,186,170	-	54,233,496	40,283,953	122,578,041	6,754,537	10,450,895	799,786	1,191,520

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.6 Önemli sektörlere veya karşı taraf türüne göre muhtelif bilgiler

TMS ve TFRS uyarınca;

Değer Kaybına Uğramış Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla 90 günden fazla gecikmiş olması veya kredibilitesi nedeniyle değer düşüklüğüne uğradığına kanaat getirilmiş kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Özel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Tahsili Gecikmiş Krediler; Raporlama dönemi sonu itibarıyla vadesi 90 güne kadar gecikmiş ancak değer düşüklüğüne uğramamış kredilerdir. Bu krediler için Karşılıklar Yönetmeliği kapsamında “Genel Karşılık” hesaplaması yapılmaktadır.

Cari Dönem	Kredi Riski			
	Önemli Sektörler/Karşı Taraflar	Değer Kaybına Uğramış Riskler	Tahsili Gecikmiş Riskler	Değer Ayarlamaları
Tarım	180,128	18,513	509	114,186
Çiftçilik ve Hayvancılık	174,721	15,170	475	110,949
Ormancılık	2,930	1,645	14	1,996
Balıkçılık	2,477	1,698	20	1,241
Sanayi	1,085,513	707,172	16,311	689,413
Madencilik ve Taşocakçılığı	77,108	16,291	114	56,503
İmalat Sanayi	857,375	602,410	9,254	562,448
Elektrik, Gaz, Su	151,030	88,471	6,943	70,462
İnşaat	577,223	272,042	4,593	358,482
Hizmetler	2,042,009	4,139,420	60,341	1,158,689
Toptan ve Perakende Ticaret	1,142,765	407,516	15,039	624,623
Otel ve Lokanta Hizmetleri	197,617	133,809	3,417	77,717
Ulaştırma ve Haberleşme	540,862	3,464,249	39,641	361,261
Mali Kuruluşlar	22,488	1,343	43	19,801
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	39,633	58,346	1,081	18,832
Serbest Meslek Hizmetleri	197	122	-	197
Eğitim Hizmetleri	60,745	11,957	172	32,036
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	37,702	62,078	948	24,222
Diğer	3,381,821	4,103,598	93,102	2,948,899
Toplam	7,266,694	9,240,745	174,856	5,269,669

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem	Kredi Riski			
	Değer Kaybına Uğramış Riskler	Tahsili Gecikmiş Riskler	Değer Ayarlamaları	Özel Karşılıklar
Önemli Sektörler/Karşı Taraflar				
Tarım	162,877	19,405	336	82,426
Çiftçilik ve Hayvancılık	155,940	15,102	318	80,775
Ormancılık	1,391	3,877	10	986
Balıkçılık	5,546	426	8	665
Sanayi	1,291,030	381,753	1,203	776,092
Madencilik ve Taşocakçılığı	186,656	14,860	43	122,345
İmalat Sanayi	953,722	363,375	1,126	535,138
Elektrik, Gaz, Su	150,652	3,518	34	118,609
İnşaat	366,991	211,757	1,213	177,843
Hizmetler	1,575,966	752,466	7,036	934,594
Toptan ve Perakende Ticaret	1,003,876	447,330	2,418	568,179
Otel ve Lokanta Hizmetleri	213,135	97,933	466	117,046
Ulaştırma ve Haberleşme	255,542	141,892	3,963	195,881
Mali Kuruluşlar	32,396	2,926	12	19,465
Gayrimenkul ve Kira Hizmetleri	25,267	14,867	35	11,064
Serbest Meslek Hizmetleri	11	-	-	11
Eğitim Hizmetleri	18,101	20,692	40	6,375
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	27,638	26,826	102	16,573
Diğer	3,007,290	3,160,820	134,043	2,675,031
Toplam	6,404,154	4,526,201	143,831	4,645,986

4.2.7 Değer ayarlamaları ve kredi karşılıkları değişimine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	4,645,986	3,318,987	2,826,234	130,930	5,269,669
2 Genel Karşılıklar	3,027,976	213,321	47,251	21,487	3,215,533

Önceki Dönem	Açılış Bakiyesi	Dönem İçinde Ayrılan Karşılık Tutarları	Karşılık İptalleri	Diğer Ayarlamalar (*)	Kapanış Bakiyesi
1 Özel Karşılıklar	3,597,081	2,307,222	1,243,523	(14,794)	4,645,986
2 Genel Karşılıklar	2,457,552	597,780	31,956	4,600	3,027,976

(*) Kur farklarına, faaliyet birleşmelerine, devralma işlemlerine ve bağlı ortaklıkların elden çıkartılmasına göre belirlenenler.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.2.8 Döngüsel sermaye tamponu hesaplamasına dahil riskler

Ülke	Bankacılık Hesapları	Alım Satım Hesapları	Toplam
Türkiye	181,046,373	391,744	181,438,117
Romanya	4,800,305	-	4,800,305
Hollanda	2,857,402	-	2,857,402
Malta	1,547,367	-	1,547,367
İsviçre	1,500,666	73	1,500,739
İngiltere	1,298,948	-	1,298,948
Amerika	782,401	-	782,401
Almanya	738,573	-	738,573
KKTC	568,039	-	568,039
Belçika	358,115	-	358,115
Diğer	2,376,743	4	2,376,747
Toplam	197,874,932	391,821	198,266,753

4.3 Konsolide kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka ve konsolide edilen finansal kuruluşları, 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 16,885,902 TL'si bilanço kısa pozisyonundan (31 Aralık 2015: 7,939,559 TL) ve 18,057,131 TL'si bilanço dışı uzun pozisyonundan (31 Aralık 2015: 9,437,913 TL) oluşmak üzere 1,171,229 TL net yabancı para uzun açık pozisyon (31 Aralık 2015: 1,498,354 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.5130	3.7020
<u>Bilanço tarihinden önceki:</u>		
1. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5130	3.7020
2. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5250	3.6863
3. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5370	3.6776
4. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5170	3.6756
5. Günün Cari Döviz Alış Kuru	3.5020	3.6610
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.4955	3.6814

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Banka'nın konsolide kur riskine ilişkin bilgiler

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	5,193,774	10,590,972	1,443,016	17,227,762
Bankalar	6,766,453	7,645,367	1,254,715	15,666,535
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	88,320	367,780	14,424	470,524
Para Piyasalarından Alacaklar	351,691	-	-	351,691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,611,436	2,871,273	3,458	5,486,167
Krediler (*)	35,532,360	49,123,510	3,164,110	87,819,980
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	1,051	-	574	1,625
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	129,789	10,840,784	-	10,970,573
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	46,884	95,692	-	142,576
Maddi Duran Varlıklar	84,999	266	53,892	139,157
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar (**)	4,053,901	2,194,545	105,143	6,353,589
Toplam Varlıklar	54,860,658	83,730,189	6,039,332	144,630,179
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	2,124,101	1,311,897	288,730	3,724,728
Döviz Tevdiat Hesabı	32,535,601	58,876,377	5,500,763	96,912,741
Para Piyasalarına Borçlar	259,140	266,941	87	526,168
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	12,510,806	30,796,534	146,834	43,454,174
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	2,192,240	8,690,657	991,105	11,874,002
Muhtelif Borçlar	129,755	905,722	44,183	1,079,660
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	75,226	76,888	-	152,114
Diğer Yükümlülükler (***)	561,579	1,112,989	2,117,926	3,792,494
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	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	42,557,470	85,807,550	8,192,768	136,557,788
Toplam Yükümlülükler	44,136,917	92,755,644	7,604,786	144,497,347
Net Bilanço Pozisyonu	(1,579,447)	(6,948,094)	587,982	(7,939,559)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	2,017,703	7,542,704	(122,494)	9,437,913
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	18,087,595	48,947,401	8,290,949	75,325,945
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	(16,069,892)	(41,404,697)	(8,413,443)	(65,888,032)
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 6,396,564 TL tutarındaki döviz endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**) Konsolide finansal tablolarda TL olarak izlenen 324,421 TL tutarındaki döviz endeksli faktoring alacakları ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(***) Konsolide finansal tablolarda mevduat kalemi içinde yer alan 2,026,567 TL tutarında altın mevduatı tablosunda diğer yükümlülükler kalemi içinde gösterilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.4 Konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.4.2 Parasal finansal araçlara uygulanan ortalama faiz oranları (%)

<i>Cari Dönem</i>	EURO	USD	Yen	TL
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	-	0.52	-	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

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

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

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Karşılaştırma		
Hisse Senedi Yatırımları		Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	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	-	-	-

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar		
Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen	Toplam	Ana Sermayeye Dahil Edilen	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-	13,997	-	13,997
3	Diğer Hisse Senetleri	-	7,080	7,080	-	-
	Toplam	-	7,080	13,997	-	13,997

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

Cari Dönem			
Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı (*)	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	153,120	12,229
	Toplam	153,120	12,229

Önceki Dönem			
Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	152,663	12,192
	Toplam	152,663	12,192

(*) 31 Aralık 2016 tarihli RAV toplamına ilaveten bankaların sermaye yeterliliğinin ölçülmesine ve değerlendirilmesine ilişkin yönetmelik Ek-1 73 üncü fıkra ve Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin 9 uncu maddesinin dördüncü fıkrasının (ç) bendi kapsamında çekirdek sermayeden indirilmeyen 1,125,107 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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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.

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

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

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

İlgili para birimlerini de dikkate almak suretiyle ödeme yükümlülüklerinin sürekli olarak yerine getirebilmesi için, varlık ve yükümlülüklerde gerekli çeşitlendirme sağlanmaktadır. Fonlamaya ilişkin yoğunlaşma riski tespit edilirken, fon kaynakları aktif bir şekilde izlenmektedir. Belli bir fonlama kaynağında yoğunlaşmanın engellenmesi amacıyla Banka'nın fonlama tabanını oluşturan müşteri mevduatı, bankalar arası ve diğer borçlanma işlemlerinin çeşitliliği gözetilmektedir. Fon kaynaklarına 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/Euro ağırlıkta olmak üzere yabancı para kaynaklardan oluşmaktadır. Mevduat ve özkaynaklar, TL kaynakların önemli bir kısmını oluşturmaktadır. Bireysel müşterilerin yabancı para kredi kullanamamasına rağmen yabancı para mevduat buldurmasında bir engel olmaması gibi sebeplere bağlı olarak TL ve yabancı para döviz cinslerinde kredi ve mevduat tutarları farklılıklar gösterebilmektedir. Yurtdışı bankalar ve yatırımcılardan sağlanan uzun vadeli finansmanlar da büyük ölçüde yabancı para cinsinden olmaktadır. Bu sebeplerle, genel olarak yabancı para pasifler yabancı para aktiflerden fazla olmakta ve atıl kalan USD ve Euro, para swapı işlemleri yapılarak TL fonlamasında kullanılmaktadır. TCMB/BİST nezdinde sağlanan limitlerin hepsi kullanılmamakta ve piyasada bir sıkışıklık olması durumunda TL ve yabancı para fonlama sağlamak üzere boşa limit ve bu limitleri kullanmayı sağlayacak yüksek kaliteli serbest menkul kıymet stoku 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 aşamamakta ve yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınan varlıklara ilişkin nakit girişleri hesaplamaya nakit girişi olarak dahil edilmemektedir.

Yüksek kaliteli likit varlıklar, nakit, merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır. Zorunlu karşılıklar, ilgili merkez bankası politikalarının likidite sıkışıklığı zamanlarında bankaların kullanımına izin verdiği tutar kadarıyla sınırlı olmak üzere yüksek kaliteli likit varlık hesaplamasında dikkate alınmaktadır. Rapor tarihi itibarıyla, konsolide yüksek kaliteli likit varlıkların %4.97’si nakit, %47.12’si merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %47.91’i yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile konsolide fon kaynaklarının %67.79’unu mevduat, %21.93’ünü alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %6.73’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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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			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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.6.2 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	Dağıtılmayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	8,451,124	15,500,350	-	-	-	-	-	23,951,474
Bankalar	6,568,580	3,128,098	1,600,736	1,993,801	3,589,829	-	-	16,881,044
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar (**)	39,242	988,141	751,345	1,315,803	387,478	323,532	-	3,805,541
Para Piyasalarından Alacaklar	-	373,871	-	-	-	-	-	373,871
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	218,812	23,065	34,141	498,172	11,326,666	11,882,592	-	23,983,448
Verilen Krediler (**)	419,535	33,315,960	16,942,938	48,906,728	73,225,524	24,329,134	4,269,277	201,409,096
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	-	139,741	452,201	181,994	9,023,268	13,312,492	-	23,109,696
Diğer Varlıklar	1,965,205	2,556,581	1,347,542	1,952,874	3,672,114	537,820	6,575,633	18,607,769
Toplam Varlıklar	17,662,498	56,025,807	21,128,903	54,849,372	101,224,879	50,385,570	10,844,910	312,121,939
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	2,912,446	1,154,085	94,146	327,269	-	-	-	4,487,946
Diğer Mevduat	43,835,833	92,200,862	22,784,118	13,614,639	1,744,211	22,204	-	174,201,867
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	-	2,215,433	1,937,295	20,049,594	15,892,027	6,487,504	-	46,581,853
Para Piyasalarına Borçlar	87	10,496,626	207,399	218,895	259,140	48,046	-	11,230,193
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	-	649,855	1,689,466	5,053,039	8,223,299	2,129,989	-	17,745,648
Muhtelif Borçlar	1,156,028	8,135,691	13,512	33,689	-	317	511	9,339,748
Diğer Yükümlülükler (***)	1,800,785	1,327,477	913,491	1,227,256	700,949	660,205	41,904,521	48,534,684
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
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	14,502,821	58,138,733	17,791,403	49,866,067	84,702,069	45,508,194	9,137,891	279,647,178
Toplam Yükümlülükler	42,572,000	98,859,842	30,284,090	36,940,489	25,072,261	9,049,355	36,869,141	279,647,178
Likidite Açığı	(28,069,179)	(40,721,109)	(12,492,687)	12,925,578	59,629,808	36,458,839	(27,731,250)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyonu	-	(9,927)	(59,699)	(650,163)	32,032	87,117	-	(600,640)
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	46,286,344	20,165,592	38,984,741	12,510,105	1,344,295	-	119,291,077
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	46,296,271	20,225,291	39,634,904	12,478,073	1,257,178	-	119,891,717
Gayrinakdi Krediler	-	4,256,442	1,122,260	8,073,184	1,221,929	126,820	83,888,837	98,689,472

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin anapara vade dağılımı tablosu, Banka ve finansal kuruluşlarının finansal yükümlülüklerinin muhtemel en yakın sözleşme vadesine göre iskonto edilmemiş anapara nakit çıkışlarını göstermektedir.

<i>Cari Dönem</i>	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	4,487,946	4,480,851	2,912,318	1,151,604	94,010	322,919	-	-
Diğer Mevduat	174,201,867	173,564,384	43,812,427	91,883,002	22,654,467	13,465,056	1,727,342	22,090
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	46,581,853	46,289,185	-	2,081,588	1,886,656	20,007,331	15,873,073	6,440,537
Para Piyasalarına Borçlar	11,230,193	11,219,662	87	10,487,138	207,000	218,766	259,140	47,531
İhraç Edilen Menkul Değerler	17,745,648	17,391,262	-	641,177	1,683,472	5,012,872	7,955,438	2,098,303
Toplam	254,247,507	252,945,344	46,724,832	106,244,509	26,525,605	39,026,944	25,814,993	8,608,461

<i>Önceki Dönem</i>	Defter Değeri	Anapara Nominal Çıkış	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri
Bankalar Mevduatı	6,960,181	6,954,324	1,824,605	3,442,881	1,433,805	253,033	-	-
Diğer Mevduat	149,174,250	148,600,117	36,490,362	71,075,634	24,708,119	14,905,302	1,404,773	15,927
Diğer Mali Kuruluşlar. Sağl. Fonlar	39,519,687	39,396,379	-	2,002,970	1,828,112	14,413,379	15,627,055	5,524,863
Para Piyasalarına Borçlar	16,567,796	16,547,426	-	13,576,686	221,241	2,520,164	190,025	39,310
İhraç Edilen Menkul Değerler	15,511,597	15,171,939	-	331,132	1,353,146	3,343,310	7,026,530	3,117,821
Toplam	227,733,511	226,670,185	38,314,967	90,429,303	29,544,423	35,435,188	24,248,383	8,697,921

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 %8.23 (31 Aralık 2015: %7.85) olarak gerçekleşmiştir. Önceki döneme göre değişimin başlıca sebebi, ana sermayedeki artışın diğer kalemlere nazaran daha yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %15.08 ve bilanço içi risk tutarı %11.23 artarken, bilanço dışı kalemler %4.29 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 38 baz puanlık bir artış görülmektedir.

		<i>Cari Dönem</i> (***)	<i>Önceki Dönem</i> (***)
1	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan toplam varlık tutarı (*) (**)	291,042,716	274,837,997
2	TMS uyarınca düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı ile Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan varlık tutarı arasındaki fark (**)	4,087,480	4,809,181
3	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	(8,436,784)	(7,361,166)
4	Menkul kıymet veya emtia teminatlı finansman işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	14,523,665	13,578,561
5	Bilanço dışı işlemlerinin Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutarları ile risk tutarları arasındaki fark	2,550,420	3,948
6	Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ kapsamında düzenlenen konsolide finansal tablolarda yer alan tutar ile risk tutarı arasındaki diğer farklar	-	-
7	Toplam risk tutarı	423,189,090	385,659,874

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	305,441,515	274,606,088
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(380,379)	(299,347)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	305,061,136	274,306,741
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,494,125	2,589,359
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi risk tutarı	8,482,319	7,379,472
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	11,976,444	9,968,831
Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemleri			
7	Menkul kıymet veya emtia teminatlının finansman işlemlerinin risk tutarı (bilanço içi hariç)	1,645,458	1,173,806
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)	1,645,458	1,173,806
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	107,056,472	100,214,444
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımdan kaynaklanan düzeltme tutarı)	(2,550,420)	(3,948)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	104,506,052	100,210,496
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	34,836,155	30,270,121
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 nci satırların toplamı)	423,189,090	385,659,874
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	%8.23	%7.85

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

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

	Defter Değeri		Gerçeğe Uygun Değer	
	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Finansal Varlıklar	286,623,676	257,255,487	287,919,196	258,793,913
Para Piyasalarından Alacaklar	373,871	80,366	373,871	80,366
Bankalar (*)	37,747,565	39,148,804	37,747,565	39,148,804
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23,983,448	24,755,770	23,983,448	24,755,770
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	23,109,696	21,317,246	22,799,307	21,467,440
Verilen Krediler (**)	201,409,096	171,953,301	203,015,005	173,341,533
Finansal Borçlar	263,587,255	236,313,533	263,587,255	236,313,533
Bankalar Mevduatı	4,487,946	6,960,181	4,487,946	6,960,181
Diğer Mevduat	174,201,867	149,174,250	174,201,867	149,174,250
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	57,812,046	56,087,483	57,812,046	56,087,483
İhraç Edilen Menkul Kıymetler	17,745,648	15,511,597	17,745,648	15,511,597
Muhtelif Borçlar	9,339,748	8,580,022	9,339,748	8,580,022

(*) TC Merkez Bankası bakiyesi dahil edilmiştir.

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Satılmaya hazır finansal varlıklar ve vadeye kadar elde tutulacak yatırımların gerçeğe uygun değerleri, piyasa fiyatları veya bu fiyatın tespit edilemediği durumlarda faiz, vade ve benzeri diğer koşullar bakımından aynı nitelikli piyasalarda işlem gören benzer menkul değerlerin piyasa fiyatları baz alınarak saptanır.

Verilen kredilerin gerçeğe uygun değerleri, sabit faizli krediler için cari piyasa faiz oranları kullanılarak ilerideki nakit akımlarının iskonto edilmesiyle hesaplanır. Değişken faizli kredilerin defter değerleri gerçeğe uygun değerlerini ifade eder.

Diğer varlık ve yükümlülüklerde ise gerçeğe uygun değer, elde etme maliyeti ve birikmiş faiz reeskontlarının toplamını ifade etmektedir.

Aşağıdaki tabloda gerçeğe uygun değer ile değerlendirilen finansal araçların, değerlendirme yöntemleri verilmiştir:

Cari Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	23,120,636	246,183	616,629	23,983,448
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	191,828	-	-	191,828
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	12,449	3,601,264	-	3,613,713
Verilen Krediler	-	-	-	-
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	666,295	-	666,295
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	23,324,913	4,513,742	616,629	28,455,284
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	977	3,713,008	-	3,713,985
Alınan Krediler	-	1,763,177	-	1,763,177
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	343,314	-	343,314
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Borçlar Toplamı	977	5,819,499	-	5,820,476

Önceki Dönem	Seviye 1	Seviye 2	Seviye 3	Toplam
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	18,457,898	5,724,174	573,698	24,755,770
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	192,976	31,325	-	224,301
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	285	1,724,811	-	1,725,096
Verilen Krediler	-	198,118	-	198,118
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	-	680,997	-	680,997
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Varlıklar Toplamı	18,651,159	8,359,425	573,698	27,584,282
Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	3,617	2,618,986	-	2,622,603
Alınan Krediler	-	5,688,704	-	5,688,704
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	-	250,491	-	250,491
Gerçeğe Uygun Değer ile Değerlenen Borçlar Toplamı	3,617	8,558,181	-	8,561,798

Seviye 1: Özdeş varlıklar ya da borçlar için aktif piyasalardaki kayıtlı (düzeltilmemiş) fiyatlar;

Seviye 2: Seviye 1'de yer alan kayıtlı fiyatlar dışında kalan ve varlıklar ya da borçlar açısından doğrudan (fiyatlar aracılığıyla) ya da dolaylı olarak (fiyatlardan türetilmek suretiyle) gözlemlenebilir nitelikteki veriler;

Seviye 3: Varlık ya da borçlara ilişkin olarak gözlemlenebilir piyasa verilerine dayanmayan veriler (gözlemlenebilir nitelikte olmayan veriler).

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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.

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
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	222,091,394	212,052,500	17,767,311
2	Standart yaklaşım	222,091,394	212,052,500	17,767,311
3	İçsel dercelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	5,680,859	2,769,808	454,469
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	5,680,859	2,769,808	454,469
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD dercelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş Denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	6,136,375	6,826,925	490,910
17	Standart yaklaşım	6,136,375	6,826,925	490,910
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	21,096,899	18,707,904	1,687,752
20	Temel gösterge yaklaşımı	21,096,899	18,707,904	1,687,752
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altında tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	3,420,013	1,157,480	273,601
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	258,425,540	241,514,617	20,674,043

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları**4.10.2.1 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklar ve eşleştirme**

	Finansal tablolarda raporlanan TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar (*)	Yasal konsolidasyon kapsamındaki TMS uyarınca değerlendirilmiş tutar	Kalemlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarı			
			Kredi riskine tabi	Karşı taraf kredi riskine tabi	Piyasa riskine tabi (**)	Sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen (***)
Varlıklar						
Nakit değerler ve merkez bankası	33,734,687	23,951,474	23,951,474	-	-	-
Alım satım amaçlı finansal varlıklar	1,835,133	3,805,541	7,842	3,577,256	1,491,646	-
Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırılan finansal varlıklar	-	-	-	-	-	-
Bankalar	11,877,548	16,881,044	16,112,947	-	-	1,540,185
Para piyasalarından alacaklar	318,688	373,871	351,691	22,180	-	-
Satılmaya hazır finansal varlıklar	23,179,823	23,983,448	22,878,689	5,699,440	1,081,227	23,532
Krediler ve alacaklar	182,659,386	201,409,096	201,372,108	-	-	36,994
Factoring alacakları	2,149,726	2,851,223	2,851,223	-	-	-
Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar	21,306,528	23,109,696	23,109,696	8,308,738	-	-
İştirakler	37,261	37,261	36,998	-	-	263
Bağlı ortaklıklar	4,125	115,858	1,240,965	-	-	-
Birlikte kontrol edilen ortaklıklar (iş ortaklıkları)	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden alacaklar	5,462,940	5,794,260	5,794,874	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal varlıklar	283,059	666,295	-	666,295	-	-
Maddi duran varlıklar	4,567,214	3,680,621	3,473,471	-	-	123,614
Maddi olmayan duran varlıklar	106,340	327,653	25,670	-	-	301,983
Yatırım amaçlı gayrimenkuller	537,494	543,825	630,270	-	-	-
Vergi varlığı	879,961	260,678	244,564	-	-	15,167
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar (net)	490,659	605,015	548,690	-	-	56,325
Diğer aktifler	1,612,144	3,725,080	3,644,832	-	-	125,041
Toplam varlıklar	291,042,716	312,121,939	306,276,004	18,273,909	2,572,873	2,223,104
Yükümlülükler						
Mevduat	167,133,455	178,689,813	-	-	-	178,689,813
Alım satım amaçlı türev finansal borçlar	1,812,567	3,713,985	-	-	-	3,713,985
Alınan krediler	39,334,000	46,581,853	-	5,798,862	-	40,782,991
Para piyasalarına borçlar	18,678,332	11,230,193	-	7,813,821	26,027	3,416,372
İhraç edilen menkul kıymetler	15,128,623	17,745,648	-	-	-	17,745,648
Fonlar	-	-	-	-	-	-
Muhtelif borçlar	9,228,088	9,339,748	-	-	-	9,339,748
Diğer yabancı kaynaklar	1,472,437	3,170,339	-	-	21,136	3,149,203
Factoring borçları	-	-	-	-	-	-
Kiralama işlemlerinden borçlar	-	-	-	-	-	-
Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlar	514,247	343,314	-	-	-	343,314
Karşılıklar	1,831,781	5,032,873	-	-	-	5,032,873

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Vergi borcu	171,439	478,266	-	-	-	478,266
Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlık borçları (net)	-	-	-	-	-	-
Sermaye benzeri krediler	-	-	-	-	-	-
Özkaynaklar	35,737,747	35,795,907	-	-	-	35,795,907
Toplam yükümlülükler	291,042,716	312,121,939	-	13,612,683	47,163	298,488,120

(*) Bankaların Konsolide Finansal Tablolarının Düzenlenmesine İlişkin Tebliğ'in 5'inci maddesinin altıncı fıkrası uyarınca 30 Eylül 2016 itibarıyla hazırlanan finansal tablolar kullanılmıştır.

(**) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(***) 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 düşüktür. Bu sebeple, sermaye hesaplaması dışında tutulan sigorta şirketine ait risk tutarları sermaye yükümlülüğüne tabi olmayan veya sermayeden indirilen kolonuna dahil edilmiştir.

4.10.2.2 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farkların ana kaynakları

	<i>Toplam</i>	<i>Kredi riskine tabi</i>	<i>Karşı taraf kredi riskine tabi</i>	<i>Piyasa riskine tabi (*)</i>
1 Yasal konsolidasyon kapsamındaki varlıkların TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	295,871,173	292,248,342	4,246,247	2,572,873
2 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi menkul kıymetlerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	14,027,662	14,027,662	14,027,662	-
3 Yasal konsolidasyon kapsamındaki karşı taraf kredi riskine tabi yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	13,612,683	-	13,612,683	-
4 Yasal konsolidasyon kapsamındaki diğer yükümlülüklerin TMS uyarınca değerlendirilmiş tutarları	21,136	-	-	47,163
5 Yasal konsolidasyon kapsamındaki toplam net tutar	296,265,016	306,276,004	4,661,226	2,525,710
6 Bilanço dışı tutarlar (**)	265,731,181	41,073,373	1,802,817	165,812,704
7 Kredi risk azaltım tutarı	-	(18,684,545)	(9,751)	-
8 Repo işlemleri değerlendirme ayarlaması	-	-	1,495,079	-
9 Risk tutarları	561,966,197	328,664,832	7,949,371	168,338,414

(*) Genel piyasa riski ve spesifik risk hesaplamasına dahil edilen brüt pozisyon tutarları baz alınarak doldurulmuştur.

(**) Sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen kalemlerin nazım hesap tablosunda yer alan tutarlarına yer verilmiştir.

4.10.2.3 Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasındaki farklara ilişkin açıklamalar

Varlık ve yükümlülüklerin finansal tablo değerleri ile sermaye yeterliliği hesaplamasına dahil edilen değerleri arasında önemli bir fark bulunmamaktadır.

4.10.3 Konsolide kedi 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**

Ana ortaklık 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 ve risk bazlı analizlerin yapılmasında da kullanılmaktadır.

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

Kredi ilişkisine girilecek müşterilerin kredibilitésinin 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 kurulundan başlayarak devredilir. Genel müdürlük ve kredi bölge müdürlüklerinin yetkileri yazılı olarak bildirilir ve yetki devri yapılır.

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Risk Yönetimi Başkanlığı tarafından kredi riskleri bankanın derecelendirme modellerinden elde edilen temerrüt etme olasılıkları, temerrüt eden bir müşterinin yaratacağı kayıp ve krediye dönüşüm oranları kullanılarak ölçülmekte, izlenmekte ve raporlanmaktadır. Banka'nın içsel sermayesi hesaplanmakta ve yeterliliği stres testleri ve senaryo analizleri de dikkate alınarak değerlendirilmektedir. Bunun yanında optimum risk getiri dengesi gözetilerek kredi portföylerine konması gereken limitler belirlenmekte ve kredilere ilişkin yoğunlaşmalar izlenmektedir.

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

4.10.3.1.2 Konsolide varlıkların kredi kalitesi

		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

1	Önceki raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	6,090,168
2	Son raporlama döneminden itibaren temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	4,227,196
3	Tekrar temerrüt etmemiş durumuna gelen alacaklar	-
4	Aktiften silinen tutarlar	1,687,658
5	Diğer değişimler	1,718,873
6	Raporlama dönemi sonundaki temerrüt etmiş krediler ve borçlanma araçları	6,910,833

4.10.3.1.4 Konsolide varlıkların kredi kalitesi ile ilgili ilave açıklamalar**4.10.3.1.4.1 Varlıkların kredi kalitesi ile ilgili genel niteliksel açıklamalar**

Banka, ilgili mevzuatta belirtilen oranlardan az olmamak üzere; ekonominin genel görünümünü ve kredilendirilen sektörler özelinde belirlenen durumları dikkate alarak uygulanacak karşılık oranlarını ve hesaplamada dikkate alınacak teminat türlerini belirler. İlgili kararlar Banka Risk Yönetimi Komitesi'nde onaylandıktan sonra uygulanır.

Yeniden Finansman veya yeniden yapılandırma; müşterinin ya da grubun mevcut ya da gelecekte olabileceği tahmin edilen finansal sıkıntı nedeniyle, Banka tarafından kullanılmış bir ya da birkaç kredisinin anapara ya da faiz ödemesini tamamen ya da kısmen kapsayacak yeni bir krediye konu edilmesi veya mevcut kredilerdeki şartların borcun ödenebilmesini sağlayabilmek için değiştirilmesidir.

4.10.3.1.4.2 Alacakların coğrafi bölgeler, sektöre ve kalan vadesine göre kırılımı

4.2 no'lu kredi riskine ilişkin açıklamalar bölümünde yer verilmiştir.

4.10.3.1.4.3 Coğrafi bölge ve sektör bazında karşılık ayrılan alacak tutarları

Cari Dönem	Takipteki Alacak Tutarı	Özel Karşılık	Aktiften Silinen Tutar
Yurtiçi	5,699,448	4,437,990	1,078,118
Avrupa Birliği Ülkeleri	926,294	461,309	375,057
OECD Ülkeleri	108,053	75,525	7
Kıyı Bankacılığı Ülkeleri	74,413	74,413	2,459
ABD, Kanada	26,114	20,446	6,800
Diğer Ülkeler	76,511	65,819	225,217
Toplam	6,910,833	5,135,502	1,687,658

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

<i>Cari Dönem</i>	<i>Takipteki Alacak Tutarı</i>	<i>Özel Karşılık</i>	<i>Aktiften Silinen Tutar</i>
Tarım	182,986	116,866	10,942
Çiftçilik ve Hayvancılık	178,277	113,925	10,591
Ormancılık	2,340	1,728	205
Balıkçılık	2,369	1,213	146
Sanayi	1,086,460	710,335	413,201
Madencilik ve Taşocakçılığı	76,432	56,906	122,351
İmalat Sanayi	859,311	582,830	290,285
Elektrik, Gaz, Su	150,717	70,599	565
İnşaat	517,524	339,852	75,499
Hizmetler	2,054,471	1,222,595	346,090
Toptan ve Perakende Ticaret	1,161,515	678,193	272,745
Otel ve Lokanta Hizmetleri	194,674	80,912	25,342
Ulaştırma ve Haberleşme	539,040	366,100	33,587
Mali Kuruluşlar	22,308	19,766	2,246
Gayrimenkul ve Kira. Hizm.	36,832	18,749	4,507
Serbest Meslek Hizmetleri	4,091	1,422	21
Eğitim Hizmetleri	59,857	32,978	1,472
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	36,154	24,475	6,170
Diğer	3,069,392	2,745,854	841,926
Toplam	6,910,833	5,135,502	1,687,658

4.10.3.1.4.4 Tahsili gecikmiş alacaklar için yaşlandırma analizi

<i>Cari Dönem</i>	<i>3 Aya Kadar</i>	<i>3-12 Ay</i>	<i>1-3 Yıl</i>	<i>3-5 Yıl</i>	<i>5 Yıl ve Üzeri</i>
Kurumsal ve Ticari Krediler	418,035	1,433,176	1,239,717	582,688	464,668
Bireysel Krediler	260,473	516,265	562,037	149,034	196,804
Kredi Kartları	130,443	318,539	324,146	110,409	104,155
Diğer	3,942	27,888	55,434	10,334	2,646
Toplam	812,893	2,295,868	2,181,334	852,465	768,273

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

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

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

Kredinin bir teminat koşulu ile tesisi edilmesi durumunda, teminatların Bankacılık sistemine girişlerinin yapılması gerekmektedir. Bu işlemler merkezi olarak operasyon birimi (ABACUS) tarafından yapılmaktadır. Kredi kullandırımı, krediye ilişkin tebliğ koşullarıyla teminatların 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 kısmına standart risk ağırlıkları uygulanmaktadır. Kredi riski azaltımında nakit veya benzeri kıymetler ile gayrimenkul ipotekleri ve yüksek kredi kalite kademesine sahip borçlanma araçları kullanılmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.3.2 Konsolide kredi riski azaltım teknikleri

		<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	-	-	-	-

4.10.3.3 Konsolide standart yaklaşım kullanılması durumunda kredi riski**4.10.3.3.1 Bankaların kredi riskini standart yaklaşım ile hesaplarken kullandığı derecelendirme notlarıyla ilgili yapılacak nitel açıklamalar**

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

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

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

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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

	Risk sınıfları	Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından önce alacak tutarı		Kredi dönüşüm oranı ve kredi riski azaltımından sonra alacak tutarı		Risk ağırlıklı tutar ve risk ağırlıklı tutar yoğunluğu	
		Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Bilanço içi tutar	Bilanço dışı tutar	Risk ağırlıklı tutar	Risk ağırlıklı tutar yoğunluğu
1	Merkezi yönetimlerden ve merkez bankalarından alacaklar	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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 teminatlandırılanlar	%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 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	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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 işlemlere ilişkin karşı taraf kredi riski, Piyasa Riski ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü tarafından ürün, ülke, karşı taraf tipi ve karşı taraf bazında periyodik olarak izlemekte ve raporlanmaktadır.

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

4.10.4.2 Konsolide KKR'nin ölçüm yöntemlerine göre değerlendirilmesi

		<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)	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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

4.10.4.3 KDA için konsolide sermaye yükümlülüğü

	<i>Risk tutarı (Kredi riski azaltım 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

4.10.4.4 Risk sınıfları ve risk ağırlıklarına göre konsolide KKR

<i>Risk ağırlıkları</i>	<i>%0</i>	<i>%10</i>	<i>%20</i>	<i>%50</i>	<i>%75</i>	<i>%100</i>	<i>%150</i>	<i>Diğer</i>	<i>Toplam kredi riski</i>
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

4.10.4.5 Konsolide KKR için kullanılan teminatlar

	<i>Türev finansal araç teminatları</i>				<i>Diğer işlem teminatları</i>	
	<i>Alınan teminatlar</i>		<i>Verilen teminatlar</i>		<i>Alınan teminatlar</i>	<i>Verilen teminatlar</i>
	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>	<i>Ayrılmış</i>	<i>Ayrılmamış</i>		
Nakit-yerli para	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>Alınan koruma</i>	<i>Satılan koruma</i>
Nominal		
Tek referans borçlu kredi temerrüt swapları	87,825	-
Endeks kredi temerrüt swapları	-	-
Toplam kredi swapları	-	7,026,000
Kredi opsiyonları	-	-
Diğer kredi türevleri	-	-
Toplam Nominal	87,825	7,026,000
Gerçeğe Uygun Değer		
Pozitif gerçeğe uygun değer (varlık)	215	6,677
Negatif gerçeğe uygun değer (yükümlülük)	-	(401,821)

4.10.5 Konsolide menkul kıymetleştirmeye ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4.10.6 Konsolide piyasa riskine ilişkin açıklamalar

4.10.6.1 Konsolide piyasa riskiyle ilgili niteliksel bilgiler

Piyasa riskinin yönetimi, Banka tarafından belirlenen strateji ve politikalar dahilinde yapılmaktadır. Piyasa riski yönetiminde 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 strateji ve politikalar; finansal performans, piyasa riski için ayrılan sermaye ve güncel piyasa gelişmeleri de dikkate alınarak yönetim kurulu ve ilgili üst düzey yönetim tarafından gözden geçirilmektedir. Banka, 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

4.10.6.2 Standart yaklaşıma göre konsolide piyasa riski

		<i>Risk ağırlıklı tutarlar</i>	
		<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem^(*)</i>
	Dolaysız peşin ürünler	5,698,712	4,368,788
1	Faiz oranı riski (genel ve spesifik)	1,774,024	1,357,912
2	Hisse senedi riski (genel ve spesifik)	144,125	150,338
3	Kur riski	3,249,988	2,667,300
4	Emtia riski	530,575	193,238
	Opsiyonlar	437,663	2,458,138
5	Basitleştirilmiş yaklaşım	-	-
6	Delta-plus metodu	437,663	2,458,138
7	Senaryo yaklaşımı	-	-
8	Menkul kıymetleştirme	-	-
9	Toplam	6,136,375	6,826,926

(*) Alım satım hesaplarına ilişkin hesaplanan 601,737 TL'lik karşı taraf kredi riski tutarı dahil edilmemiştir.

4.10.7 Konsolide operasyonel riske ilişkin açıklamalar

Konsolide operasyonel riske esas tutar, Bankaların Sermaye Yeterliliğinin Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine ilişkin Yönetmelik'in 14 üncü maddesi uyarınca temel gösterge yöntemine göre hesaplanmıştır.

Konsolide yıllık brüt gelir, yıl sonu itibarıyla gerçekleşen faiz gelirleri ile faiz dışı gelirlerin net tutarlarının toplamından satılmaya hazır ve vadeye kadar elde tutulacak menkul kıymetler hesaplarında izlenen menkul değerlerin satışından kaynaklanan kâr/zarar ile olağanüstü gelirler ve sigortadan tazmin edilen tutarlar düşülerek hesaplanır.

Cari Dönem	İki Önceki Dönem Tutarı	Bir Önceki Dönem Tutarı	Cari Dönem Tutarı	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	10,180,473	11,163,774	12,410,791	11,251,679	15	1,687,752
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						21,096,899

Önceki Dönem	İki Önceki Dönem Tutarı	Bir Önceki Dönem Tutarı	Cari Dönem Tutarı	Toplam/Pozitif Brüt Gelir Yılı Sayısı	Oran (%)	Toplam
Brüt Gelir	8,588,400	10,180,473	11,163,774	9,977,549	15	1,496,632
Operasyonel Riske Esas Tutar (Toplam x 12.5)						18,707,904

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki konsolide faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

4.10.8.1 Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskinin niteliği ve kredi erken geri ödemeleri ve vadeli mevduatlar dışındaki mevduatların hareketine ilişkin olanlar da dahil önemli varsayımlar ile faiz oranı riskinin ölçüm sıklığı

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski; yeniden fiyatlama riski, verim eğrisi riski, baz riski ve opsiyonelite riski çerçevesinde değerlendirilmekte, uluslararası standartlara uygun olarak ölçülerek, limitlendirme ve korunma amaçlı işlemler ile de risk azaltımına gidilerek yönetilmektedir.

Aktif, pasif ve bilanço dışı kalemlerin faize duyarlılığı haftalık Değerlendirme Komitesi ve aylık Aktif-Pasif Komitesi toplantılarında piyasadaki gelişmeler de dikkate alınarak değerlendirilmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski ölçüm süreci, solo bazda Banka'nın bankacılık hesapları olarak tanımladığı faiz oranı pozisyonlarını içerecek ve ilgili yeniden fiyatlama ve vade verilerini dikkate alacak şekilde oluşturulmakta ve yürütülmektedir.

Vade uyumsuzluğundan kaynaklanan yeniden fiyatlama riskinin izlenmesi kapsamında durasyon/gap, ekonomik değer, ekonomik sermaye, net faiz geliri, riske maruz gelir, menkul kıymet portföyü piyasa fiyatları duyarlılığı ölçülmekte ve bu kapsamdaki içsel uyarı ve limit seviyeleri düzenli olarak izlenerek raporlanmaktadır. Hesaplanan risk metrikleri ve üretilen raporlar, Aktif Pasif Komitesi'nin gözetiminde bilanço faiz riski yönetiminde kullanılmaktadır. Söz konusu analizlerde, faize hassas aktif ve pasif kalemlerin nakit akışları üzerinden, piyasa faiz oranları kullanılarak oluşturulan verim eğrileri kullanılarak, bugünkü değer ve net faiz geliri hesaplanmaktadır. Vade unsuru taşımayan ürünlerde vade, faiz belirleme sıklığı ve müşteri davranışları baz alınarak belirlenmektedir. Piyasalarda yaşanabilecek dalgalanmalara karşı periyodik olarak yapılan duyarlılık ve senaryo analizleri ile bu sonuçlar desteklenmektedir.

Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riski, yasal olarak, 23 Ağustos 2011 tarih ve 28034 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik gereğince de ölçülmekte olup, bu ölçüme dayalı yasal limit aylık olarak izlenmekte ve raporlanmaktadır. Bankacılık hesaplarından kaynaklanan faiz oranı riskiyle orantılı düzeyde sermaye bulundurulmaktadır.

Alım-satım portföyünde yer alan faize duyarlı finansal enstrümanlara ilişkin faiz riski ise piyasa riski kapsamında değerlendirilmektedir.

Şubeler ve işkolları, transfer fiyatlama sistemi vasıtasıyla, faiz riskinden arındırılmakta, bu riskler Aktif Pasif Yönetimi Müdürlüğü'ne (APY) devredilmekte ve APY tarafından merkezi bir yapıda yönetilmektedir.

4.10.8.2 Bankacılık Hesaplarından Kaynaklanan Faiz Oranı Riskinin Standart Şok Yöntemiyle Ölçülmesine ve Değerlendirilmesine İlişkin Yönetmelik uyarınca faiz oranlarındaki dalgalanmalardan solo bazda doğan ekonomik değer farkları

<i>Cari Dönem</i>	<i>Uygulanan Şok</i>	<i>Kazançlar/</i>	<i>Kazançlar/Özkaynaklar-</i>
<i>Para Birimi</i>	<i>(+/- baz puan)</i>	<i>Kayıplar</i>	<i>Kayıplar/Özkaynaklar</i>
1 TL	(+) 500 baz puan	(4,209,703)	%(11.18)
2 TL	(-) 400 baz puan	4,052,171	%10.76
3 USD	(+) 200 baz puan	(810,330)	%(2.15)
4 USD	(-) 200 baz puan	1,055,840	%2.80
5 EURO	(+) 200 baz puan	(14,342)	%(0.04)
6 EURO	(-) 200 baz puan	(44,364)	%(0.12)
Toplam (Negatif Şoklar İçin)		5,063,647	%13.44
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)		(5,034,375)	%(13.37)

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Önceki Dönem		Uygulanan Şok (+/- baz puan)	Kazançlar/Kayıplar	Kazançlar/Özkaynaklar- Kayıplar/Özkaynaklar
Para Birimi				
1	TL	(+) 500 baz puan	(3,581,363)	%(10.83)
2	TL	(-) 400 baz puan	3,477,727	%10.51
3	USD	(+) 200 baz puan	(766,486)	%(2.32)
4	USD	(-) 200 baz puan	1,031,044	%3.12
5	EURO	(+) 200 baz puan	(52,426)	%(0.16)
6	EURO	(-) 200 baz puan	50,223	%0.15
Toplam (Negatif Şoklar İçin)			4,558,994	%13.78
Toplam (Pozitif Şoklar İçin)			(4,400,275)	%(13.30)

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

4.10.9.1 Ücretlendirme politikalarına ilişkin niteliksel açıklamalar

4.10.9.1.1 Ücretlendirme komitesine ilişkin açıklamalar

Banka'nın Ücretlendirme Komitesi, icracı görevi bulunmayan iki yönetim kurulu üyesinden oluşmaktadır. Komite yıl içerisinde 1 kez toplanmıştır. Komitenin görev ve sorumlulukları aşağıda yer almaktadır:

- Ücretlendirme politikası ve uygulamalarının ilgili yasa ve yönetmeliklere ve de risk yönetimi ilkelerine uygun olarak gerçekleştirilmesi için gerekli izleme ve denetleme sürecini yürütmek,
- Ücretlendirme politikasını, Türkiye'deki yasa ve yönetmeliklere veya piyasa teamüllerine uygunluğunun sağlanması için yılda en az bir kez gözden geçirmek ve gerekirse güncellemek,
- İcracı görevi bulunan ve bulunmayan Yönetim Kurulu Üyeleri'nin, Genel Müdür'ün ve Genel Müdür Yardımcıları'nın ücret paketlerini belirlemek ve onaylamak,
- Sorumlu olduğu alanlara yönelik politika, prosedür ve yönetmeliklerde güncelleme gereksinimlerini takip etmek, güncelliğini sağlamak üzere aksiyon almak.

Banka, Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'e uyum çalışmaları kapsamında Willis Towers Watson şirketinden danışmanlık hizmeti almıştır.

Ücretlendirme politikasının temel prensipleri tüm banka çalışanları için geçerlidir.

Banka yönetim kurulu üyeleri, üst düzey yönetimi ve banka risk profilinde önemli etkisi bulunan bir fonksiyon icra ettiği düşünülen banka personeli özellikli çalışan kapsamında değerlendirilmiş olup 2016 yılsonu itibarıyla Banka'da görev yapan özellikli çalışan sayısı 29'dur.

4.10.9.1.2 Ücretlendirme sürecinin tasarımı ve yapısına ilişkin bilgiler

Banka, Ücretlendirme Politikasını yönetirken aşağıdaki değerleri temel alır. Bu değerler, tüm ücret uygulamalarında gözetilir.

- a. Adil
- b. Şeffaf
- c. Ölçülebilir ve dengeli performans hedeflerine dayanan
- d. Sürdürülebilir başarıyı özendiren
- e. Banka Risk Yönetimi prensipleri ile uyumlu

Ücretlendirme Politikasının temel hedefi, ücret yapısında iç ve dış dengeleri korumaktır. İç denge "eşit işe eşit ücret" ve "performansa göre ücretlendirme" ilkeleri ile sağlanır. Dış dengede ise bağımsız araştırma kuruluşları tarafından yapılan ücret araştırmaları verileri dikkate alınmaktadır.

Ücretlendirme Komitesi 14 Aralık 2016 tarihli toplantısında üst düzey yöneticiler ile yönetim kurulu üyelerinin ücretlendirmelerine ilişkin daha önce almış olduğu kararları "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber" hükümlerini dikkate alarak değerlendirmiştir. İç

sistemlerden sorumlu birimlerde çalışanların ücret artışları Banka'nın belirlediği temel artış oranı ve bireysel performanslarına bağlı olarak belirlenmektedir. Değişken ücretlendirmesinde ise denetime tabi tuttukları birimlerin performansından bağımsız sadece kişisel veya görev aldıkları birimin performansı ile ilişkilendirilmiş performans kriterleri dikkate alınır.

4.10.9.1.3 Bankanın ücretlendirme süreçlerinin, cari ve gelecekteki riskleri ele alma yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Banka, ücretlendirme süreçlerinin uygulanmasında Risk Yönetimi İlkeleri'ni gözetmektedir. Bankanın uzun vadeli hedeflerine ve risk yönetim yapılarına uyumlu, aşırı risk alımını önleyici ücretlendirme politikaları benimsemektedir.

4.10.9.1.4 Bankanın değişken ücretlendirmeleri performans ile ilişkilendirme yöntemlerine ilişkin değerlendirme

Değişken ücretlerinin performans ile ilişkilendirmesinde Banka tarafından belirlenmiş finansal ve finansal olmayan performans kriterleri içerisinde yer alan yasal sermaye getirisi, verimlilik, karlılık, müşteri memnuniyeti (NTS), dijital satış gibi çeşitli göstergeler dikkate alınmaktadır.

Özellikli çalışanlara yapılan değişken ücretlendirmede kişisel performans kriterleri, bankanın performans kriterleri ve ana ortak BBVA Grubu'nun performans kriterleri birlikte dikkate alınmaktadır. Bu performansların dikkate alınma ağırlıkları özellikli çalışanın görevine göre değişkenlik gösterebilir.

Banka, sermaye yeterliliğine ilişkin riskli bir durum oluşması veya lüzum görülen diğer hallerde, başta değişken ücretlendirmeler ile ilgili olmak üzere tüm ücretlendirme konularında daha muhafazakar bir politika izleyebilir. Bu kapsamda ilgili mevzuat ile belirlenen prensipler çerçevesinde değişken ücretlere ilişkin ödemelerde erteleme, iptal ve geri ödeme gibi yöntem değişiklikleri yapılabilmektedir.

4.10.9.1.5 Bankanın, uzun dönem performansına göre ücretlendirmeleri ayarlama metodlarına dair değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde, "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler esas alınarak değişken ücretin %40'ının en az 3 yıl süreyle ertelenmesi ve en az %50'sinin nakit dışı araçlarla ödenmesi benimsenmiştir.

Değişken ücretlendirmelerde özellikli çalışanların tamamı için erteleme oranlarında aynı kurallar geçerlidir. Özellikli çalışanların, değişken ücretin iptali ve geri alınmasına uygulamalarına tabi olması konusunda Ücretlendirme Komitesi tarafından karar alınmıştır.

4.10.9.1.6 Değişken ücretlendirmelerde banka tarafından kullanılan araçlar ve bu araçların kullanılma amaçlarına ilişkin değerlendirme

Özellikli çalışanların değişken ücretlendirmelerinde "Bankalarda İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber"deki ilkeler doğrultusunda hem nakit hem de nakit dışı(hisse senedine bağlı) araçlara dayalı ödeme yapılmaktadır. Özellikli çalışanların 2016 yılına ilişkin değişken ücretlendirmeleri kapsamında nakit dışı araçlara dayalı ödeme uygulamalarında Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. hisse senedi esas alınacaktır.

Özellikli çalışanların tamamı için değişken ücret ödemelerinde kullanılan nakit dışı araçların türü ve payı aynı olup farklı uygulamalar bulunmamaktadır.

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	1,357,697	848,206	1,313,085	886,047
TCMB	5,366,015	15,500,506	946,596	21,896,042
Diğer	-	879,050	-	244,867
Toplam	6,723,712	17,227,762	2,259,681	23,026,956

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	5,366,015	155	946,596	1,556,782
Vadeli Serbest Hesap	-	38	-	5
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	15,500,313	-	20,339,255
Toplam	5,366,015	15,500,506	946,596	21,896,042

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

5.1.2 Gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen/Bloke Edilen	13,777	-	11,930	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	3,983	-	8,814	-
Toplam	17,760	-	20,744	-

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	249,419	51,101	242,997	45,551
Swap İşlemleri	1,985,329	803,335	373,851	457,241
Futures İşlemleri	3	1,097	126	34
Opsiyonlar	426,836	92,514	442,563	106,896
Diğer	-	4,079	35,576	20,261
Toplam	2,661,587	952,126	1,095,113	629,983

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

Yoktur.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	823,557	831,980	880,565	857,677
Yurtdışı	390,952	14,834,555	44,865	14,523,059
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	1,214,509	15,666,535	925,430	15,380,736

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

	Serbest Tutar		Serbest Olmayan Tutar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
AB Ülkeleri	6,369,548	5,362,730	7,046,561	7,174,776
ABD, Kanada	638,547	1,341,532	415,053	314,902
OECD Ülkeleri (1)	17,165	14,604	-	-
Kıyı Bankacılığı Bölgeleri	570,815	222,589	96,147	65,058
Diğer	71,671	71,733	-	-
Toplam	7,667,746	7,013,188	7,557,761	7,554,736

(1) AB ülkeleri, ABD ve Kanada dışındaki OECD ülkeleri

Yurtdışı bankalar hesabında 7,557,761 TL (31 Aralık 2015: 7,554,736 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 116,841 TL'si (31 Aralık 2015: 96,799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 96,147 TL'si (31 Aralık 2015: 65,058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,344,773 TL'si (31 Aralık 2015: 7,392,879 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 254,130 TL (31 Aralık 2015: 153,035 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	2,976,848	21,803	2,170,335	30,909
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,306,605	655,413	10,879,108	1,220,819
Toplam	7,283,453	677,216	13,049,443	1,251,728

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	22,639,523	23,594,194
Borsada İşlem Gören	22,067,470	22,960,201
Borsada İşlem Görmeyen	572,053	633,993
Hisse Senetleri/Yatırım Fonları	174,953	83,886
Borsada İşlem Gören	82,203	7,669
Borsada İşlem Görmeyen	92,750	76,217
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,168,972	1,077,690
Toplam	23,983,448	24,755,770

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Nakdi	Gayrinakdi	Nakdi	Gayrinakdi
Banka Ortaklarına Verilen Doğrudan Krediler	-	168,241	146	408,529
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	168,241	146	408,529
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,204,037	474,103	2,113,052	263,954
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	293,178	146	250,323	88
Toplam	2,497,215	642,490	2,363,521	672,571

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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 7,656,878 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..

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

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 5,269,501 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2015: 5,781,904 TL).

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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

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

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 Gün Arası	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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Ödeme planı uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler

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

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli	Yakın İzlemedeki
Uzatılan Süre	Krediler ve Diğer	Krediler ve Diğer
	Alacaklar	Alacaklar
0 - 6 ay	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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

<i>Cari Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	58,449,317	727,414	1,572,624	628,479
İhtisas Dışı Krediler	58,449,317	727,414	1,572,624	628,479
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	131,852,800	3,477,204	8,200,983	4,509,196
İhtisas Dışı Krediler	131,852,800	3,477,204	8,200,983	4,509,196
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	190,302,117	4,204,618	9,773,607	5,137,675

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar		Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	
	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar
Kısa Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	51,817,627	605,695	1,127,976	602,501
İhtisas Dışı Krediler	51,817,627	605,695	1,127,976	602,501
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Orta ve Uzun Vadeli Krediler ve Diğer Alacaklar	110,868,851	1,962,002	6,791,501	3,257,972
İhtisas Dışı Krediler	110,868,851	1,962,002	6,791,501	3,257,972
İhtisas Kredileri	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-
Toplam	162,686,478	2,567,697	7,919,477	3,860,473

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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-Döviz Edeksli	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-Döviz Edeksli	-	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

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	1,767,307	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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kamu	792,965	866,521
Özel (*)	199,282,759	169,739,434
Toplam	200,075,724	170,605,955

(*) Finansal tablolarda, 31 Aralık 2015 itibarıyla “Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar” altında sınıflandırılan 198,118 TL (31 Aralık 2016: -) tutarındaki kredi “Özel” satırında gösterilmiştir.

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurtiçi Krediler	185,557,687	159,973,425
Yurtdışı Krediler (*)	14,518,037	10,632,530
Toplam	200,075,724	170,605,955

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

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	13,289	200
Bağlı Ortaklık ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	13,289	200

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

Özel Karşılıklar	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	522,689	687,181
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,175,099	661,583
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	3,093,301	2,949,703
Toplam	4,791,089	4,298,467

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkani Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	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
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)			
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	369,957	237,457	668,876
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	8,678	2,694	33,007
Toplam	378,635	240,151	701,883

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,123,595	889,101	3,633,117
Dönem İçinde İntikal (+)	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

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

(*) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,826,030	1,486,364	986,073	4,298,467
Dönem İçi İntikal (+)	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

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

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

(**) Takipteki alacaklardan yapılan satışları da içermektedir.

Yabancı para olarak kullanılan kredilerden kaynaklanan donuk alacaklara ilişkin bilgiler

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
<i>Cari Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	240,824	458,233	1,273,467
Özel Karşılık (-)	100,824	283,281	916,275
Bilançodaki Net Bakiyesi	140,000	174,952	357,192
<i>Önceki Dönem</i>			
Dönem Sonu Bakiyesi	518,143	170,186	1,307,310
Özel Karşılık (-)	226,212	92,719	982,861
Bilançodaki Net Bakiyesi	291,931	77,467	324,449

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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)	260,146	396,036	677,190
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	782,835	1,571,135	3,769,175
Özel Karşılık Tutarı (-)	522,689	1,175,099	3,091,985
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	260,146	396,036	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)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	436,414	227,518	683,414
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Brüt)	1,123,595	889,101	3,631,801
Özel Karşılık Tutarı (-)	687,181	661,583	2,948,387
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullandırılan Krediler (Net)	436,414	227,518	683,414
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,005
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,005
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-

Donuk alacakların teminatlarına ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	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

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

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

Zarar niteliğindeki krediler ve diğer alacaklar kanuni takip ve teminatların nakde dönüştürülmesi yollarıyla tahsil edilmektedir.

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

Takipteki alacakların aktiften silinmesinde genel politika, hukuki takip sürecinde tahsilinin mümkün olmadığı belgelenen alacakların aktiften silinmesi yönündedir.

5.1.6 Grubun faktoring alacaklarına ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	1,849,102	851,570	1,933,647	847,500
Orta ve Uzun Vadeli	63,026	87,525	15,138	87,322
Toplam	1,912,128	939,095	1,948,785	934,822

5.1.7 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar (net)

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5.793.705	4.341.183	4.956.015	2.108.752
Repo İşlemlerine Konu Olan	3.147.892	-	4.081.537	317.809
Toplam	8.941.597	4.341.183	9.037.552	2.426.561

5.1.7.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	19,108,804	17,776,978
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	19,108,804	17,776,978

5.1.7.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	20,705,624	19,522,643
Borsada İşlem Görenler	20,462,344	19,106,455
Borsada İşlem Görmeyenler	243,280	416,188
Değer Artışı / Azalışı (-)	2,404,072	1,794,603
Toplam	23,109,696	21,317,246

5.1.7.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	21,317,246	20,667,042
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	2,051,504	2,034,482
Yıl İçindeki Alımlar	314,669	1,149,619
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar (*)	(1,186,759)	(2,971,993)
Değerleme Etkisi	613,036	438,096
Dönem Sonu Toplamı	23,109,696	21,317,246

Önceki dönemde;

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

5.1.8 İştirakler

5.1.8.1 Konsolidasyon kapsamına alınmayan iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	13,824	7,310	1,982	803	4	122	383	-
2	75,434	44,177	48,085	672	-	14,517	9,605	-
3	885,750	70,170	3,534	12,885	1,102	(3,130)	(791)	-
4	7,494,521	994,440	98,224	216,309	5,881	162,178	132,453	-
5	1,084,281	1,043,795	211,102	27,176	979	223,697	289,559	-
6	185,448	129,648	135,578	2,817	90	16,458	26,782	-
7	450,139,064	54,629,350	684,192	6,120,123	2,238,649	20,736,851	8,529,957	-
8	324,489	298,991	7,562	12,390	-	17,738	19,899	-

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

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

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8.2 Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin bilgiler

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı ^(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	35,690	35,367	76	461	1,487	1,821	99	21,440

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	686	792
Dönem İçi Hareketler	22	(106)
Alışlar	-	-
Bedelsiz Edinilen Hisse Sen.	-	-
Cari Dönem Payından Alınan Kar	-	-
Satışlar	-	-
Yeniden Sınıflamadan Kaynaklanan Değişim	-	-
Değerleme Artışı/Azalışı	22	(106)
Yurt dışı İştiraklerin Net Kur Farkı	-	-
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı (-)	-	-
Dönem Sonu Değeri	708	686
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme	708	686
Özsermaye Yöntemi İle Değerleme	-	-

Konsolidasyon kapsamındaki iştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

İştirakler	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	-	-
Sigorta Şirketleri	-	-
Faktoring Şirketleri	-	-
Leasing Şirketleri	-	-
Finansman Şirketleri	708	686
Diğer İştirakler	-	-

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki iştirakler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	708	686
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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 zararı toplamının 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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	73,520	62,255	59	2,558	182	3,157	8,843	-	-
2	27,221	14,784	754	579	56	1,270	962	-	-
3	6,221	3,794	27	486	258	(4,028)	2,306	-	-
4	2,257	1,591	794	-	74	69	772	-	-
5	3,094	1,695	52	219	35	694	379	-	-
6	3,850	3,850	3,843	-	-	(2)	(1)	-	-
7	1,152,400	37,277	1,023,330	67	-	13,392	25,604	-	-
8	2,093	1,578	-	-	-	762	(15)	-	-

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

Konsolide edilmemiş bağlı ortaklıkların konsolide edilmeme nedenleri ile muhasebeleştirilmelerinde kullanılan yöntemler

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.9.2 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin hareket tablosu

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	4,342,264	3,604,139
Dönem İçi Hareketler	727,365	738,125
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 (*)	411,275	470,481
Yurtdışı Bağlı Ortaklıkların Net Kur Farkı	420,241	267,644
Değer Artışı/Azalışı Karşılığı	-	-
Dönem Sonu Değeri	5,069,629	4,342,264
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

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

Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	-	-
Rayiç Değer İle Değerleme (*)	5,069,629	4,342,264

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

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	2,025,895	1,764,623
Sigorta Şirketleri	1,125,108	916,536
Faktoring Şirketleri	151,548	135,644
Leasing Şirketleri	925,310	871,165
Finansman Şirketleri	841,768	654,296
Diğer Bağlı Ortaklıklar	-	-

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

Borsaya kote edilen konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Yurt İçi Borsalara Kote Edilenler	151,548	135,644
Yurt Dışı Borsalara Kote Edilenler	-	-

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	5,450,502	925,311	9,586	405,126	-	84,003	110,292	-
2	2,899,452	185,453	7,528	246,599	-	19,716	25,430	-
3	111,904	67,490	14,391	1,423	2,417	20,156	6,146	-
4	59,170	52,212	4,303	4,368	-	12,971	8,029	-
5	1,730,004	1,325,118	39,426	151,012	2,409	245,940	194,445	-
6	17,882,527	2,032,031	101,974	551,284	95,796	50,996	34,395	-
7	1,260,553	1,260,407	-	-	-	(252)	(217)	-
8	1,323,966	1,147,182	-	79	-	53,447	(3,351)	-
9	7,379,333	942,737	271,177	264,907	28,104	(13,874)	45,727	-
10	579,652	83,118	4,542	30,917	-	17,135	7,690	-
11	368,498	51,611	4,451	46,060	-	13,100	16,910	-

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

Cari dönem içinde elden çıkarılan konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Ana ortaklık Banka, Rusya'da kurulu GarantiBank Moscow AO ünvanlı bağlı ortaklığının sermayesinin %99.94'ünü temsil eden 1729 adet hisse ile grup firmalarından Garanti Bilişim Teknolojisi ve Ticaret AŞ ne ait 1 adet hisseyi Rusya'da mukim Sovcombank'a 38,412,834 USD'ye satmıştır. Bu satıştan dolayı ilişikteki konsolide finansal tablolarda, Banka'nın finansal olmayan iştirakine olan etkisi haricinde, 35,799 TL zarar yazılmıştır.

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	2,708,046	2,396,795	2,192,663	1,883,470
1-5 Yıl Arası	3,428,328	3,056,205	3,194,715	2,824,748
5 Yıldan Fazla	363,233	341,260	366,245	343,374
Toplam	6,499,607	5,794,260	5,753,623	5,051,592

5.1.11.2 Finansal kiralamaya yapılan net yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Brüt Finansal Kiralama Yatırımı	6,499,607	5,753,623
Finansal Kiralamadan Kazanılmamış Finansal Gelirler (-)	(705,347)	(702,031)
İptal Edilen Kiralama Tutarları (-)	-	-
Net Finansal Kiralama Yatırımı	5,794,260	5,051,592

5.1.11.3 Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak genel açıklamalar

Yapılan finansal kiralama sözleşmeleri ile ilgili olarak kullanılan kriterler

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

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

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

Finansal kiralama sözleşmesi yapıldıktan sonra takip edilen hususlar

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	73,946	11,534	60,616	7,483
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	5,526	575,289	28,448	584,450
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	79,472	586,823	89,064	591,933

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

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	35,828,669	146,128	138,470	18,791,415	101,340	120,219
-TL	8,307,595	79,472	26,671	5,239,355	89,064	10,928
-YP	27,521,074	66,656	111,799	13,552,060	12,276	109,291
Çapraz Para Swap İşlemleri	8,525,479	520,167	204,844	5,279,626	579,657	130,272
-TL	1,837,687	-	-	1,868,085	-	-
-YP	6,687,792	520,167	204,844	3,411,541	579,657	130,272
Toplam	44,354,148	666,295	343,314	24,071,041	680,997	250,491

5.1.12.1.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem		Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (türev finansal işlemlerden kar / zarar)
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem			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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.12.1.2 Nakit akım riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

Cari Dönem							
Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalemler	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	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	-

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.13 Maddi duran varlıklara ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Gayrimenkul	Finansal Kiralama ile Edinilen MDV	Araçlar	Diğer MDV	Toplam
Önceki Dönem Sonu					
Maliyet	2,759,024	326,195	22,776	1,904,865	5,012,860
Birikmiş Amortisman	(4,976)	(305,178)	(17,497)	(1,272,320)	(1,599,971)
Net Defter Değeri	2,754,048	21,017	5,279	632,545	3,412,889
Cari Dönem Sonu					
Dönem Başı Net Defter Değeri	2,754,048	21,017	5,279	632,545	3,412,889
İktisap Edilenler	256,390	17,904	1,683	502,143	778,120
Yeniden Değerleme Farkları	5,140	-	-	-	5,140
Yatırım Amaçlı Gayrimenkullerden Transfer Edilenler	44,245	-	-	-	44,245
Elden Çıkarılanlar (Net)	(248,255)	(2,371)	(129)	(93,833)	(344,588)
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(249,380)	(62,530)	(1,876)	(186,509)	(500,295)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,125	60,159	1,747	92,676	155,707
Değer Artışı/Azalışı (-)	-	-	-	-	-
Amortisman Bedeli	(21,566)	(5,464)	(2,047)	(213,901)	(242,978)
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları	18,198	-	219	9,376	27,793
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Maliyet)	18,771	-	1,085	29,606	49,462
Y. Dışı İşt. Kayn. Net Kur Farkları (Amortisman)	(573)	-	(866)	(20,230)	(21,669)
Kapanış Net Defter Değeri	2,808,200	31,086	5,005	836,330	3,680,621
Dönem Sonu Maliyet	2,834,190	281,569	23,668	2,250,105	5,389,532
Dönem Sonu B. Amortisman	(25,990)	(250,483)	(18,663)	(1,413,775)	(1,708,911)
Kapanış Net Defter Değeri	2,808,200	31,086	5,005	836,330	3,680,621

5.1.14 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar**5.1.14.1 Faydalı ömür veya kullanılan amortisman oranları**

Maddi olmayan duran varlıklar içerisinde gösterilen konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir. Yazılım programları ve diğer maddi olmayan duran varlıkların ise tahmini ekonomik ömürleri 3 ile 15 yıl arasında değişmektedir.

5.1.14.2 Kullanılan amortisman yöntemleri

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 doğrusal amortisman yöntemi ile ayrılmıştır. Konsolidasyon şerefiyesi amortismanına tabi değildir, ancak düzenli olarak değer düşüklüğü analizine tabidir ve değer düşüklüğü mevcut ise karşılık ayrılır.

5.1.14.3 Dönem başı ve dönem sonundaki brüt defter değeri ile birikmiş amortisman tutarları

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı	Brüt Defter Değeri	Birikmiş Amortisman Tutarı
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	735,627	407,974	571,276	317,645

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.14.4 Dönem başı ve dönem sonu arasında aşağıda belirtilen bilgileri içeren hareket tablosu

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı	253,631	237,352
Bünyede Dahili Olarak Oluşturulan Tutarlar	-	-
Birleşme, Devir ve İktisaplardan Kaynaklanan İlaveler	158,713	79,440
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar(-)	(1,843)	(247)
Değer Artışı veya Düşüşü Nedeniyle Değerleme Fonuna Kaydedilen Tutarlar	-	-
Gelir Tablosuna Kaydedilmiş Olan Değer Azalışları	-	-
Gelir Tablosundan İptal Edilen Değer Azalışları	-	-
Amortisman Gideri (-)	(89,117)	(66,062)
Yurt dışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	3,920	3,148
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	2,349	-
Dönem Sonu	327,653	253,631

5.1.14.5 Finansal tabloların bütünü açısından önem arz eden bir maddi olmayan duran varlık bulunması durumunda, bunun defter değeri, tanımı ve kalan amortisman süresi

Yoktur.

5.1.14.6 Varsa devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıklar için aşağıdaki tabloda yer alan hususlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.14.7 Devlet teşvikleri kapsamında edinilen ve ilk muhasebeleştirmede rayiç değeri ile kaydedilmiş olan maddi olmayan duran varlıkların ilk kayıt tarihinden sonraki değerlemelerinin hangi yönteme göre yapıldığı

Yoktur.

5.1.14.8 Kullanımında herhangi bir kısıtlama bulunan veya rehnedilen maddi olmayan duran varlıkların defter değeri

Yoktur.

5.1.14.9 Maddi olmayan duran varlık edinimi için verilmiş olan taahhütlerin tutarı

Yoktur.

5.1.14.10 Yeniden değerlendirme yapılan maddi olmayan duran varlıklar için varlık türü bazında aşağıdaki açıklamalar

Yoktur.

5.1.14.11 Varsa, dönem içinde gider kaydedilen araştırma geliştirme giderlerinin toplam tutarı

Yoktur.

5.1.14.12 Şerefiyeye ilişkin bilgiler

Konsolidasyon Şerefiyesi	Hisse Oranı %	Taşınan Değer
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	100.00	2,778
Garanti Finansal Kiralama AŞ	100.00	2,119
Garanti Faktoring AŞ	55.40	1,491
Toplam		6,388

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.1.14.13 Şerefiyenin defter değerinin dönem başı, dönem sonu bakiyesi ve dönem içi hareketleri ile birlikte aşağıdaki bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>
Dönem Başındaki Net Değer	6,388
Dönem İçi Hareketler:	-
İlave Şerefiye	-
Varlık ve Yükümlülüklerin Değerindeki Değişikliklerden Kaynaklanan Düzeltmeler	-
Dönem İçinde Bir Faaliyetin Durdurulması veya Bir Varlığın Tamamen/Kısmen Elden Çıkarılması Nedeniyle Kayıttan Silinen Şerefiye Tutarı (-)	-
Amortisman (-)	-
Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
İptal Edilen Değer Düşüş Karşılığı (-)	-
Defter Değerinde Meydana Gelen Diğer Değişiklikler	-
Dönem Sonundaki Net Değer	6,388

5.1.15 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiyesi	307,095	296,191
Satın Alımlar	231,273	-
Kullanım Dışı Bırakılanlar ve Satışlar	(8,125)	-
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	12,098	(18,009)
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	1,484	29,279
Yurtdışı İştiraklerden Kaynaklanan Net Kur Farkları	-	(366)
Dönem Sonu Bakiyesi	543,825	307,095

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla yatırım amaçlı gayrimenkullerin değerlendirilmesi sonucunda ortaya çıkan 1,484 TL (31 Aralık 2015: 25,734 TL) tutarındaki kazanç diğer faaliyet gelirlerine dahil edilmiştir.

5.1.16 Ertelenmiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka konsolide bazda 31 Aralık 2016 itibarıyla 233,342 TL (31 Aralık 2015: 463,623 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplanmış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

31 Aralık 2016 itibarıyla, konsolide bilançoda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zarar hesabında dikkate alınacak tutarlar üzerinden hesaplanan 530,797 TL (31 Aralık 2015: 701,422 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 297,455 TL (31 Aralık 2015: 237,799 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı	Vergi Matrahı	Ertelenmiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	976,182	196,283	849,242	170,497
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(427,008)	(95,290)	725,454	172,572
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,732,442)	(25,313)	(1,810,410)	(27,620)
Diğer	802,238	157,662	823,326	148,174
Ertelenmiş Vergi Varlığı Net	(381,030)	233,342	587,612	463,623

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 307,584 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015: 213,959 TL) kar/zarar tablosunda, 62,489 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Aralık 2015: 100,910 TL) özkaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	375,548	186,179
Birikmiş Amortisman	(9,183)	(7,972)
Net Defter Değeri	366,365	178,207
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	347,416	279,871
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(99,936)	(90,648)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	1,358	3,886
Değer Artışı/Azalışı (-)	(3,514)	(1,583)
Amortisman Bedeli	(8,831)	(5,097)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları	2,157	1,729
Maliyet	621,671	375,548
Birikmiş Amortisman	(16,656)	(9,183)
Net Defter Değeri	605,015	366,365

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların toplam net değeri 359,660 TL'dir (31 Aralık 2015: 258,845 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	16,670	-
Diğer Varlıkların Satışından	2,305	3,127
Toplam	18,975	3,127

5.1.18.2 Peşin ödenen giderlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	527,538	440,202
Peşin Ödenen Vergiler	27,335	30,978

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	27,843,202	24,403,854	25,576,417	22,487,622
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	17,180,146	15,714,350	39,472,238	30,954,806
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ. H.	821,559	590,229	1,471,382	1,282,499
Yurt Dışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk. Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

Yoktur.

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	860,876	673,677
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ile Diğer Hesaplar	751,270	662,161
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	242,280	67,634	218,374	131,764
Swap İşlemleri	2,023,979	857,048	1,101,708	602,757
Futures İşlemleri	106	964	32	3,320
Opsiyonlar	373,051	144,526	354,764	154,904
Diğer	-	4,397	35,579	19,401
Toplam	2,639,416	1,074,569	1,710,457	912,146

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	1,880,102	-	-
Yurt İçi Banka ve Kuruluşlardan	1,153,848	1,540,125	1,047,230	1,255,372
Yurt Dışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,973,831	40,033,947	2,407,491	34,649,802
Toplam	3,127,679	43,454,174	3,454,721	35,905,174

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	1,237,683	4,284,065	1,094,237	2,447,861
Orta ve Uzun Vadeli	1,889,996	39,170,109	2,360,484	33,457,313
Toplam	3,127,679	43,454,174	3,454,721	35,905,174

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 442,139 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen kar 314,843 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 6,583,861 TL'dir.

5.2.3.2 Bankanın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

Ana ortaklık Banka, normal bankacılık faaliyetleri kapsamında kendisini fonlamayı mevduat ve alınan krediler ile sağlamaktadır. Mevduat yapısı TL ve yabancı para cinsinden dengeli bir dağılım göstermektedir. Diğer fon kaynaklarını özellikle yurt dışından yabancı para cinsinden alınan krediler ve TL cinsinden repo işlemlerinden sağlanan fonlar ile TL ve yabancı para cinsinden ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	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

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,968,860	2,790,047	160,141	11,154,774
Maliyet	1,885,919	2,635,443	160,141	11,089,721
Defter Değeri (*)	1,925,100	2,615,083	160,472	10,810,942

(*) Banka ve/veya finansal kuruluşları, Banka'nın ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 107,896 TL (31 Aralık 2015: 162,821 TL) ve YP menkul kıymetlerden 764,060 TL (31 Aralık 2015: 638,989 TL) nominal değerdeki kısmını geri alarak ilişikteki konsolide finansal tablolarında netleştirmiştir.

Ana ortaklık Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında 104,473 TL ve 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflamıştır. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutarlar sırasıyla 144 TL ve 2,289 TL negatif olup dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen negatif tutar 144 TL ve pozitif tutar 722 TL'dir. İlgili finansal borçların raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri sırasıyla 30,618 TL ve 105,368 TL, ve ilgili dönem zararı 896 TL ve karı 953 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi İşlemlerden	7,287,738	-	12,545,178	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	7,196,813	-	12,475,300	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	40,765	-	36,759	-
Gerçek Kişiler	50,160	-	33,119	-
Yurt Dışı İşlemlerden	2	526,081	75	3,595,865
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	526,081	-	3,595,865
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Gerçek Kişiler	2	-	75	-
Toplam	7,287,740	526,081	12,545,253	3,595,865

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	7,833,260	41,268	6,886,185	57,684
Sigortacılık Faaliyetlerinden Borçlar	32,366	240	20,858	238
Diğer	394,462	1,038,152	283,144	1,331,913
Toplam	8,260,088	1,079,660	7,190,187	1,389,835

5.2.5 Faktoring borçlarına ilişkin açıklamalar

Yoktur.

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	26,671	250,273	10,928	210,635
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	66,370	-	28,928
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	26,671	316,643	10,928	239,563

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.8 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Genel Karşılıklar	3,215,533	3,027,976
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Avrılanlar	1,754,506	2,521,714
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Avrılanlar	872,064	354,149
Gavrinakdi Krediler İçin Avrılanlar	360,322	152,113
Diğer	228,641	-

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kısa Vadeli Krediler	1,241	29,733
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	270	11,412
Toplam	1,511	41,145

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

5.2.8.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkânı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	27,731	26,570
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	22,716	18,417
Zarar Niteliğindeki Kredi ve Diğer Alacaklar	84,162	57,122
Toplam	134,609	102,109

5.2.8.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.8.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Muhtemel Riskler İçin Avrılan Serbest Karşılıklar	300,000	342,000

5.2.8.4.2 Diğer karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Çalışan Hakları Karşılığı	730,525	570,995
Sigorta Teknik Karşılıkları, Net	306,775	251,292
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı (*)	99,131	89,757
Devam Eden Dava Karşılıkları	56,474	41,734
Diğer Karşılıklar	189,826	169,109
Toplam	1,382,731	1,122,887

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

Banka emekli ve yardım sandığı varlık açıkları karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 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 (31 Aralık 2015: 2,408,349 TL) olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senesinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 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 (31 Aralık 2015: 1,336,959 TL) tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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 (31 Aralık 2015: 528,011 TL) tutarındaki sağlık primi fazlasını ihtiyatlılık gereği dikkate almamıştır, ancak buna rağmen karşılık ayırmayı gerektirecek ilave yükümlülük bulunmamaktadır.

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülükleri:		
Devre Esas Emeklilik Yükümlülüklerinin Net Bugünkü Değeri	(770,448)	(608,796)
Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri	531,665	528,011
Genel Yönetim Giderleri	(39,405)	(33,702)
Sandık'ın Devre Esas Emeklilik ve Sağlık Yükümlülüklerinin Bugünkü Değeri (1)	(278,188)	(114,487)
Sandık Varlıklarının Gerçeğe Uygun Değeri (2)	3,050,930	2,522,836
Devre Esas Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((2)-(1)=(3))	2,772,742	2,408,349
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler		
Diğer Emeklilik Yükümlülükleri	(662,751)	(592,937)
Diğer Sağlık Yükümlülükleri	(627,139)	(478,453)
Devre Esas Olmayan Yükümlülükler Toplamı (4)	(1,289,890)	(1,071,390)
Toplam Yükümlülüklerin Üzerinde Kalan Sandık Varlıkları ((3)-(4)=(5))	1,482,852	1,336,959
İhtiyatlılık Gereği Dikkate Alınmayan Devre Esas Sağlık Yardımları Yükümlülükleri ile Sağlık Primlerinin Net Bugünkü Değeri (6)	(531,665)	(528,011)
Sandık Varlıkları Fazlasının/(Yükümlülüğünün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	951,187	808,948

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
	%	%
İskonto Oranı (*)	11.50	10.30
Enflasyon Oranı (*)	7.80	7.10
Tahmin Edilen Reel Maas Artış Oranı	1.5	1.5
Sağlık Giderleri Artış Oranı	enflasyonun %40 üzerinde	enflasyonun %40 üzerinde
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	7.80	7.10

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

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

5.2.9 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.9.1 Cari vergi borcuna ilişkin bilgiler

5.2.9.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 119,401 TL (31 Aralık 2015: 376,241 TL)'dir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	119,401	376,241
Menkul Sermaye İradı Vergisi	122,010	110,210
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	3,752	3,396
BSMV	120,305	100,514
Kambiyo Muameleleri Vergisi	86	74
Ödenecek Katma Değer Vergisi	16,107	13,190
Diğer	82,880	87,846
Toplam	464,541	691,471

5.2.9.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	5,029	2,701
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	3,571	2,206
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	21	18
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	21	18
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,220	1,021
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,613	2,132
Diğer	1,250	21
Toplam	13,725	8,117

5.2.9.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin bilgiler

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

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

Yoktur.

5.2.11 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Yurt İçi Bankalardan	-	-	-	-
Yurt İçi Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Bankalardan	-	-	-	-
Yurt Dışı Diğer Kuruluşlardan	-	-	-	159,792
Toplam	-	-	-	159,792

Banka, 23 Şubat 2009 tarihinde Fransız Kalkınma Ajansı'nın özel sektör kuruluşu olan Proparco (Societe de Promotion et de Participation pour la Cooperation Economique S.A.)'dan 50 milyon EUR tutarında, 12 yıl vadeli ve 7 yıl sonunda geri ödeme opsiyonu olan, temiz enerji projelerine kullanılacak ve faiz maliyeti % Euribor + 3.5 olan sermaye benzeri kredi temin etmiştir. Söz konusu kredinin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik"te belirtilmiş olan şartlara uygun olarak ikincil sermaye benzeri borç olarak katkı sermaye hesabında dikkate alınmasının uygun görüldüğü, Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu tarafından yazılı olarak bildirilmiştir.

İlgili kredi 7 yıl sonundaki geri ödeme opsiyonu kullanılarak 31 Mart 2016 tarihinde kapatılmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.12.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.12.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan	-	-	-	-
Değerleme Farkı	-	-	-	-
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(484,900)	(58,725)	(427,264)	143,622
Değerleme Farkı	(484,900)	(58,725)	(427,264)	143,622
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	(484,900)	(58,725)	(427,264)	143,622

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.2.12.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,508,875	5,772	1,587,371	5,249
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri İle Gayrimenkul Satış Kazançları	176,415	-	173,263	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-
Toplam	1,685,290	5,772	1,760,634	5,249

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

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

5.2.12.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	1,022,250	1,013,056
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	249,272	213,572
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-
Toplam	1,271,522	1,226,628

5.2.12.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	22,192,305	19,168,165
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-
Toplam	22,192,305	19,168,165

5.2.12.13 Azınlık paylarına ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Bakiye	226,617	193,733
Bağlı Ortaklıkların Net Kârlarındaki Azınlık Payları	42,468	34,213
Önceki Dönem Temettü Ödemesi	(1,210)	(1,354)
Satış Nedeniyle Azınlık Paylarında Artma/(Azalma)	-	-
Diğer	(67)	25
Dönem Sonu Bakiye	267,808	226,617

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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 3,956,061 TL (31 Aralık 2015: 3,246,846 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,555,087 TL (31 Aralık 2015: 3,063,075 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 28,226,693 TL (31 Aralık 2015: 27,066,620 TL) tutarında kredi kartlarına verilen harcama limiti taahhütleri bulunmaktadır.

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
YP Teminat Mektupları	20,901,575	17,880,281
TP Teminat Mektupları	17,111,138	14,828,828
Akreditifler	15,754,367	14,576,338
Aval ve Kabul Kredileri	2,127,334	1,538,069
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	191,066	109,206
Toplam	56,085,480	48,932,722

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 355,861 TL (31 Aralık 2015: 313,985 TL) tutarındaki gayrinakdi kredi için 134,609 TL (31 Aralık 2015: 102,109 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 Gayri nakdi kredilerin toplam tutarı

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5,128,893	4,157,201
<i>Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>331,380</i>	<i>454,207</i>
<i>Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli</i>	<i>4,797,513</i>	<i>3,702,994</i>
Diğer Gayrinakdi Krediler	50,956,587	44,775,521
Toplam	56,085,480	48,932,722

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

	Cari Dönem				Önceki Dönem			
	TP	(%)	YP	(%)	TP	(%)	YP	(%)
Tarım	70,323	0.41	35,750	0.09	59,203	0.40	24,398	0.07
Çiftçilik ve Hayvancılık	59,983	0.35	25,075	0.06	53,926	0.36	18,647	0.05
Ormançılık	8,973	0.05	2,810	0.01	3,897	0.03	5,066	0.01
Balıkçılık	1,367	0.01	7,865	0.02	1,380	0.01	685	0.01
Sanayi	4,392,728	25.63	18,009,127	46.24	4,251,238	28.61	16,423,897	48.20
Madencilik ve Taşocakçılığı	194,627	1.14	343,847	0.88	151,428	1.02	187,479	0.55
İmalat Sanayi	2,432,210	14.19	12,997,280	33.37	2,450,646	16.49	11,322,737	33.23
Elektrik, Gaz, Su	1,765,891	10.30	4,668,000	11.99	1,649,164	11.10	4,913,681	14.42
İnşaat	2,771,911	16.17	4,327,614	11.11	2,091,782	14.08	3,832,130	11.25
Hizmetler	8,579,268	50.06	14,125,523	36.27	7,316,357	49.23	12,372,343	36.31
Toptan ve Perakende Ticaret	5,889,557	34.36	8,783,670	22.55	5,223,467	35.15	8,097,227	23.77
Otel ve Lokanta Hizmetleri	236,345	1.38	300,746	0.77	297,037	2.00	221,167	0.65
Ulaştırma ve Haberleşme	602,422	3.52	1,724,313	4.43	502,112	3.38	1,120,273	3.28
Mali Kuruluşlar	1,442,429	8.42	3,064,787	7.87	932,262	6.27	2,673,889	7.84
Gayrimenkul ve Kiralama Hizm.	251,658	1.47	221,390	0.57	262,149	1.76	236,828	0.70
Serbest Meslek Hizmetleri	-	-	-	-	-	-	-	-
Eğitim Hizmetleri	24,350	0.14	3,552	0.01	22,140	0.15	10,340	0.03
Sağlık ve Sosyal Hizmetler	132,507	0.77	27,065	0.07	77,190	0.52	12,619	0.04
Diğer	1,324,754	7.73	2,448,482	6.29	1,142,116	7.68	1,419,258	4.17
Toplam	17,138,984	100.00	38,946,496	100.00	14,860,696	100.00	34,072,026	100.00

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

Cari Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	16,922,328	38,105,749	216,656	840,747
Teminat Mektupları	16,894,482	20,236,374	216,656	665,201
Aval ve Kabul Kredileri	27,846	2,099,488	-	-
Akreditifler	-	15,578,821	-	175,546
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	191,066	-	-

Önceki Dönem	I inci Grup		II nci Grup	
	TP	YP	TP	YP
Gayrinakdi Krediler	14,712,464	33,364,127	148,232	707,899
Teminat Mektupları	14,680,596	17,341,075	148,232	539,206
Aval ve Kabul Kredileri	20,793	1,515,117	-	2,159
Akreditifler	11,075	14,398,729	-	166,534
Cirolar	-	-	-	-
Menk. Değer İh.Sat.Alma Gar.	-	-	-	-
Faktoring Garantilerinden	-	-	-	-
Diğer Garanti ve Kefaletler	-	109,206	-	-

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	1,583,120	1,557,242	4,934,366	21,117,429	15,161,992	44,354,149
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	249,868	781,321	10,138,434	10,839,396	22,009,019
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	1,583,120	1,307,374	4,153,045	10,978,995	4,322,596	22,345,130
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	118,126,744	51,523,757	61,053,819	9,450,596	-	240,154,916
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	7,653,190	2,588,671	3,014,009	689,576	-	13,945,446
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	7,637,500	2,527,374	3,066,014	692,604	-	13,923,492
Swap Para Alım İşlemleri	42,242,070	17,125,043	17,214,589	2,762,114	-	79,343,816
Swap Para Satım İşlemleri	41,987,403	17,169,235	17,013,562	2,940,386	-	79,110,586
Para Alım Opsiyonları	9,140,015	5,897,739	10,077,789	1,143,233	-	26,258,776
Para Satım Opsiyonları	9,466,566	6,047,188	10,654,439	1,222,683	-	27,390,876
Futures Para Alım İşlemleri	-	86,674	8,720	-	-	95,394
Futures Para Satım İşlemleri	-	81,833	4,697	-	-	86,530
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	88,840	409,526	6,427,866	18,641,774	18,461,638	44,029,644
Swap Faiz Alım İşlemleri	42	125,983	3,213,802	6,600,047	8,566,142	18,506,016
Swap Faiz Satım İşlemleri	42	125,983	3,213,802	6,600,047	8,566,142	18,506,016
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	-	4,598,560	1,329,354	5,927,914
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	843,120	-	843,120
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	36,438	18,731	112	-	-	55,281
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	52,318	38,708	150	-	-	91,176
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	100,121	-	-	-	100,121
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	172,461	892,200	736,010	1,945,734	5,269,501	9,015,906
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	118,388,045	52,825,483	68,217,695	30,038,104	23,731,139	293,200,466
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	119,971,165	54,382,725	73,152,061	51,155,533	38,893,131	337,554,615

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	Toplam
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Araçlar						
A. Toplam Riskten Korunma Amaçlı Türev İşlemler	-	800,000	1,482,385	12,130,687	9,657,969	24,071,041
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	2,000	4,457,333	8,246,516	12,705,849
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	800,000	1,480,385	7,673,354	1,411,453	11,365,192
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı İşlemler	-	-	-	-	-	-
Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler	-	-	-	-	-	-
Döviz İle İlgili Türev İşlemler (I)	87,561,957	39,273,653	74,168,269	14,815,847	-	215,819,726
Vadeli Döviz Alım İşlemleri	6,373,761	4,182,624	4,642,660	1,385,380	-	16,584,425
Vadeli Döviz Satım İşlemleri	5,772,248	4,303,067	4,964,142	1,473,996	-	16,513,453
Swap Para Alım İşlemleri	31,219,245	4,931,695	10,154,408	2,200,393	-	48,505,741
Swap Para Satım İşlemleri	27,699,024	4,969,811	10,876,879	2,258,610	-	45,804,324
Para Alım Opsiyonları	8,131,237	10,207,264	20,677,352	3,614,564	-	42,630,417
Para Satım Opsiyonları	8,366,442	10,676,075	22,652,043	3,798,600	-	45,493,160
Futures Para Alım İşlemleri	-	3,117	4,311	-	-	7,428
Futures Para Satım İşlemleri	-	-	196,474	84,304	-	280,778
Faiz İle İlgili Türev İşlemler (II)	21,202	504,914	5,632,931	21,728,113	11,664,436	39,551,596
Swap Faiz Alım İşlemleri	70	245,380	1,624,844	9,164,511	5,569,867	16,604,672
Swap Faiz Satım İşlemleri	70	245,380	1,624,844	9,164,511	5,569,867	16,604,672
Faiz Alım Opsiyonları	-	-	2,383,243	3,352,547	524,702	6,260,492
Faiz Satım Opsiyonları	-	-	-	-	-	-
Menkul Değerler Alım Opsiyonları	10,531	3,466	-	23,272	-	37,269
Menkul Değerler Satım Opsiyonları	10,531	10,688	-	23,272	-	44,491
Futures Faiz Alım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Futures Faiz Satım İşlemleri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alım-Satım Amaçlı Türev İşlemler (III)	4,727,101	537,677	1,148,581	1,613,206	4,362,000	12,388,565
B. Toplam Alım Satım Amaçlı Türev İşlemler (I+II+III)	92,310,260	40,316,244	80,949,781	38,157,166	16,026,436	267,759,887
Türev İşlemler Toplamı (A+B)	92,310,260	41,116,244	82,432,166	50,287,853	25,684,405	291,830,928

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

Banka ve finansal kuruluşlarının “Diğer Cayılamaz Taahhütleri” içinde; 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla 25,000,000 USD (31 Aralık 2015: 125,000,000 USD) nominal bedelli “Krediye Bağlı Tahvil” ile ilişkili taahhüt yer almaktadır.

Banka'nın “Diğer Türev Finansal Araçları” içinde; 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla toplam 2,000,000,000 USD (31 Aralık 2015: 2,000,000,000 USD) nominal bedelli “Toplam Getiri Swapları” bulunmaktadır. Banka ilgili işlemlerde korumayı satan taraftır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşları, çeşitli kişi ve kurumlar tarafından aleyhlerinde açılan gerçekleşme olasılığı yüksek ve nakit çıkışı gerektirebilecek davaları için 56,474 TL (31 Aralık 2015: 41,734 TL) tutarında karşılık ayırmış olup bu tutar 5.2.8.4.2 nolu diğer karşılıklar notu altında gösterilmiştir. Aleyhte açılmış ve devam eden başka davalar da bulunmakla beraber bu davaların aleyhte sonuçlanma olasılığı yüksek görülmemekte ve bu davalara ilişkin nakit çıkışı beklenmemektedir.

Banka ya da konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının taraf olduğu türev işlemlerde CDS, döviz kuru, faiz gibi çeşitli finansal göstergelerdeki değişimlere bağlı olarak ilave teminat verme yükümlülüğü doğabilmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu şarta bağlı yükümlülükler nedeniyle yapılmış bir ödeme bulunmamaktadır.

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

Banka, müşterilerinin her türlü yatırım ihtiyaçlarını karşılamak üzere her türlü bankacılık işlemlerine aracılık etmekte ve müşterileri adına saklama hizmeti vermektedir. Bu tür işlemler nazım hesaplarda takip edilmektedir.

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	5,242,992	295,014	4,268,762	335,536
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	8,394,047	3,569,896	6,461,452	3,173,184
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	68,875	6,738	51,171	6,605
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Primler	-	-	-	-
Toplam	13,705,914	3,871,648	10,781,385	3,515,325

(*) 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	-	16,194	-	3,308
Yurt İçi Bankalardan	100,472	14,113	88,790	16,047
Yurt Dışı Bankalardan	1,939	72,408	4,883	49,557
Yurt Dışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	102,411	102,715	93,673	68,912

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	19,420	2,860	16,152	5,619
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	1,801,732	237,716	1,736,174	235,745
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	1,110,089	522,984	1,128,766	487,406
Toplam	2,931,241	763,560	2,881,092	728,770

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, ana ortaklık Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık bilanço tarihindeki fiili endeks kullanılarak hesaplanmıştır

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	1,529	768

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere (*) ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara				
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	206
Yurt İçi Bankalara	56,433	44,514	95,435	31,839
Yurt Dışı Bankalara	244,765	498,026	336,205	456,051
Yurt Dışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	299,374	-	245,667
Toplam	301,198	841,914	431,640	733,763

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	3,900	1,917

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>	<i>TP</i>	<i>YP</i>
İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler	550,322	544,205	423,015	519,176

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	1,104	251,718	7	681	662	-	-	254,172
Tasarruf Mevduatı	4,330	245,931	3,701,519	90,142	39,603	48,930	-	4,130,455
Resmi Mevduat	-	890	4,680	11	86	2	-	5,669
Ticari Mevduat	5,051	306,233	570,721	44,841	23,795	76,076	-	1,026,717
Diğer Mevduat	9	12,739	81,804	11,671	65,656	29,675	-	201,554
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	10,494	817,511	4,358,731	147,346	129,802	154,683	-	5,618,567
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	39,325	62,664	731,481	53,909	111,705	354,148	825	1,354,057
Bankalar Mevduatı	7	17,609	1,203	827	3,483	3,209	-	26,338
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	69	11	32	1,382	-	1,494
Toplam	39,332	80,273	732,753	54,747	115,220	358,739	825	1,381,889
Genel Toplam	49,826	897,784	5,091,484	202,093	245,022	513,422	825	7,000,456

<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	810	122,374	4	550	499	-	-	124,237
Tasarruf Mevduatı	217	304,615	3,025,181	113,563	70,202	52,452	-	3,566,230
Resmi Mevduat	-	610	2,627	9	7	2	-	3,255
Ticari Mevduat	354	277,891	472,316	19,577	32,016	42,447	-	844,601
Diğer Mevduat	11	11,876	90,201	5,619	4,622	38,831	-	151,160
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	1,392	717,366	3,590,329	139,318	107,346	133,732	-	4,689,483
<i>Yabancı Para</i>								
DTH	42,325	58,979	544,481	79,394	116,623	247,554	884	1,090,240
Bankalar Mevduatı	12	39,557	4,622	1,699	262	226	-	46,378
7 Gün İhbarlı	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden	-	-	2	-	-	1,102	-	1,104
Toplam	42,337	98,536	549,105	81,093	116,885	248,882	884	1,137,722
Genel Toplam	43,729	815,902	4,139,434	220,411	224,231	382,614	884	5,827,205

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	<i>TP</i>	<i>YP</i>	<i>TP</i>	<i>YP</i>
Repo İşlemlerine Verilen Faizler	971,391	28,657	649,253	65,489

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

Yoktur.

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	2,182	297
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan FV	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	966	722
Diğer	5,940	4,380
Toplam	9,088	5,399

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Kar	79,863,123	100,520,000
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	2,105,247	2,221,679
Türev Finansal İşlemlerden	11,007,318	12,101,225
Kambiyo İşlemlerinden Kar	66,750,558	86,197,096
Zarar (-)	80,606,776	101,350,631
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	1,718,623	1,630,705
Türev Finansal İşlemlerden	11,933,107	14,419,976
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	66,955,046	85,299,950
Toplam	(743,653)	(830,631)

Kambiyo işlemlerinden kar tutarının 3,963,481 TL'si (31 Aralık 2015: 2,517,983 TL), kambiyo işlemlerinden zarar tutarının ise 4,420,767 TL'si (31 Aralık 2015: 2,268,722 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 başlamıştır. 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 2,648,197 TL, 1,089,994,701 USD ve 150,619,549 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, anapara tutarı 98,288,042 RON sabit faizli kredi ve aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı toplam 1,005,000 TL ve 265,400,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla 492 TL kar ve 14,515 TL zarar ile cari dönemde (31 Aralık 2015'te mevcut işlemlerden sırasıyla 65,397 TL kar ve 48,755 TL zarar) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Yine aynı kapsamda; anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten korunma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak 13,071 TL zarar cari dönemde (31 Aralık 2015'te mevcut işlemlerden toplam 13,669 TL) 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, 79,827,027 USD ve 39,473,684 EUR tutarlarında

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

kullanılan krediler, 102,083,335 USD ve 154,289,472 EUR tutarlarında seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 500,000 TL ve 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarında kullanılan krediler, 500,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 300,000,000 USD tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirilerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında cari dönemde 46,482 ve 39,553 TL karlar (31 Aralık 2015: 70,700 TL ve 4,946 TL kar) 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 234,393,000 USD ve 145,000,000 EUR olan sabit faizli Eurobond'ları için yine aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swaplarını ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulamaya başlamıştır. Buna bağlı olarak riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak net 7,607 TL (31 Aralık 2015:-) gelir tablosunda ticari kar/zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swapı işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 319,807,000 USD tutarındaki kullanılan krediyi aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Buna bağlı olarak faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında net 863 TL kar (31 Aralık 2015:-) muhasebeleştirilmiştir.

Banka'nın konsolidasyona tabi bir bağlı ortaklığı, piyasada kurlardaki dalgalanmalar sonucunda gelecekte beklenen nakit akımlarının kur riskinden korunmak amacıyla yabancı para türev işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, nominal tutarı 255,000,000 TL satım ve 80,076,154 USD alım ve 80,076,154 USD satım ve 69,829,075 EUR alım, 640,250,000 TL satım ve 180,792,926 EUR alım, 487,510 CHF satım ve 447,983 EUR alım, 45,000,000 RON satım ve 9,838,216 EUR alım, 54,601,137 GBP satım ve 64,600,141 EUR alım, 277,591,250 USD satım ve 255,411,187 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 1,526 TL zarar (31 Aralık 2015:-) muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

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

Cari dönemde ana ortaklık Banka'nın aktifinde yer alan tahsili gecikmiş alacak portföyünün 1,059,931 TL (31 Aralık 2015: 83,080 TL) tutarındaki bölümü 79,774 TL (31 Aralık 2015: 19,494 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak finansal tablolarda önceki dönemlerde 1,058,459 TL (31 Aralık 2015: 80,711 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle 78,276 TL (31 Aralık 2015: 17,079 TL) gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Ana ortaklık Banka'nın konsolide edilen bağlı ortaklıklarının aktifinde bulunan tahsili gecikmiş kredi, finansal kiralama ve faktoring alacak portföyünün 250,832 TL (31 Aralık 2015: 97,711 TL) tutarındaki bölümü 50,062 TL (31 Aralık 2015: 14,949 TL) bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin olarak ilişikteki konsolide finansal tablolarda önceki dönemlerde 200,519 TL (31 Aralık 2015: 92,040 TL) karşılık ayrılmış olması nedeniyle, 1,086 TL'si "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına ve 1,337 TL'si "Diğer Faaliyet Giderleri" hesabına, olmak üzere net 251 TL zarar (31 Aralık 2015: 9,278 TL kar) kaydedilmiştir. Satış sonrası tahsilattan elde edilen 89 TL (31 Aralık 2015: 482 TL) tutarındaki gelir de yine cari dönemde "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu 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	2,717,101	1,862,154
<i>III. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	558,362	702,784
<i>IV. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	1,165,685	653,044
<i>V. Grup Kredi ve Alacaklardan</i>	993,054	506,326
Genel Karşılık Giderleri	213,321	597,780
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	100,000	12,000
Finansal Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	19	5,112
<i>Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar</i>	19	5,112
<i>Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar</i>	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Yatırımlar Düşüş Giderleri	-	-
<i>İştirakler</i>	-	-
<i>Bağlı Ortaklıklar</i>	-	-
<i>Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (iş ortaklıkları)</i>	-	-
<i>Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar</i>	-	-
Diğer	356,655	165,319
Toplam	3,387,096	2,642,365

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	2,881,465	2,566,783
Kıdem Tazminatı Karşılığı	43,676	42,333
Banka Emekli ve Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	56,131
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	242,978	215,779
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Gideri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	89,117	66,062
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	3,571	2,004
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	8,831	5,097
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	2,771,702	2,631,904
<i>Faaliyet Kiralama Giderleri</i>	426,616	376,876
<i>Bakım ve Onarım Giderleri</i>	70,890	70,961
<i>Reklam ve İlan Giderleri</i>	191,219	144,757
<i>Diğer Giderler (*)</i>	2,082,977	2,039,310
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	4,953	3,241
Diğer (**)(***)	986,095	1,015,883
Toplam	7,032,388	6,605,217

(*) 56,209 TL'si (31 Aralık 2015: 55,340 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 229,846 TL (31 Aralık 2015: 199,825 TL) tutarındaki tasarruf mevduatı sigorta fon gideri ve 136,945 TL (31 Aralık 2015: 80,824 TL) tutarındaki sigortacılık hasar zararı dahildir.

(***) 110,146 TL'si (31 Aralık 2015: 254,480 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.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

Konsolide vergi öncesi karın 12,255,733 TL'lik (31 Aralık 2015: 10,258,049 TL) kısmı net faiz gelirlerinden 3,275,690 TL'si (31 Aralık 2015: 2,964,732 TL) ise net ücret ve komisyon gelirlerinden oluşmaktadır. Faaliyet giderlerinin toplamı ise 7,032,388 TL'dir (31 Aralık 2015: 6,605,217 TL). Konsolide vergi öncesi kar bir önceki yıla göre %39.3 (31 Aralık 2015: %2.3) oranında artarak 6,490,950 (31 Aralık 2015: 4,659,487 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklama

Banka, 31 Aralık 2016 itibarıyla konsolide gelir tablosunda 1,035,607 TL (31 Aralık 2015: 830,414 TL) tutarında cari vergi gideri ile 307,584 TL tutarında ertelenmiş vergi gideri (31 Aralık 2015: 213,959 TL) yansıtmıştır.

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

Geçici Farkların Oluşmasından / Kapanmasından Kaynaklanan Ert. Vergi (Geliri) / Gideri	Cari Dönem	Önceki Dönem
İndirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+)	(96,757)	(127,309)
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	256,784	315,343
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	171,135	95,809
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	(23,578)	(69,884)
Toplam	307,584	213,959

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)	150,307	179,154
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-)	147,557	25,925
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	9,720	8,880
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	307,584	213,959

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

Yoktur.

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)	42,468	34,213

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Konsolide özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.5.1 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

5.5.1.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.1.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen artışlara ilişkin bilgiler

Banka nakit akış riskinden korunmaya yönelik gerçekleştirdiği swap enstrümanları ile değişken faiz oranlı borçları için korunma sağlamaktadır. Etkin olarak nitelendirilen bu riskten korunma işlemlerine ilişkin ertelenmiş vergi etkisi net edildikten sonra özkaynaklarda 9,025 TL artış (31 Aralık 2015: 65,618 TL) gerçekleşmiştir.

5.5.1.3 Kur farklarının dönem başı ve dönem sonundaki tutarlarına ilişkin mutabakat

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın Lüksemburg şubesinin ve konsolide edilen yurtdışı finansal kuruluşlarının çevrim farklarından kaynaklanan 459,301 TL artış (31 Aralık 2015: 140,481 TL artış) özkaynak değişim tablosunun kur farkları satırında gösterilmiştir.

5.5.2 Cari dönemde finansal araçların muhasebeleştirilmesi standardının uygulanması sebebiyle meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

5.5.2.1 Satılmaya hazır yatırımların yeniden değerlendirilmesinden sonra meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla, ertelenmiş vergi gideri etkisi net edildikten sonra satılmaya hazır yatırımların makul değerleri ile yeniden ölçülmesinden kaynaklanan 47,863 TL tutarında azalış (31 Aralık 2015: 263,377 TL) ve menkul değerler değer artış fonu hesabından gelir tablosuna aktarılan 212,120 TL kar (31 Aralık 2015: 109,041 TL) özkaynak değişim tablosunda menkul değerler değer artış fonu hesabında dönem hareketi olarak gösterilmiştir.

5.5.2.2 Nakit akış riskinden korunma kalemlerinde meydana gelen azalışlara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.5.3 Yasal ve olağanüstü yedek akçeler hesaplarına aktarılan tutarlar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dağıtılmayan Karlardan Yasal Yedeklere Aktarılan Tutar	43,229	43,799
Dağıtılmayan Karlardan Olağanüstü Yedeklere Aktarılan Tutar	2,965,949	3,004,659

5.5.4 Hisse senedi ihracına ilişkin bilgiler

5.2.12.3 no'lu dipnotta açıklanmıştır.

5.5.5 Önceki dönem ile ilgili düzeltmelerin açılış bilançosuna etkileri

Yoktur.

5.5.6 Geçmiş dönem zararlarının mahsup edilmesi

Yoktur.

5.6 Konsolide nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.6.1 Nakit Akış Tablosunda yer alan diğer kalemleri ve döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi kalemine ilişkin açıklamalar

Banka'nın konsolide bazda bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişi 2,253,924 TL (31 Aralık 2015: 2,611,056 TL) tutarındadır. Bankacılık faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit girişinin 3,358,704 TL (31 Aralık 2015: 1,684,836 TL) tutarındaki kısmı aktif ve pasif hesapların değişiminden kaynaklanan nakit çıkışından, 5,612,628 TL (31 Aralık 2015: 4,295,892 TL) tutarındaki kısmı ise faaliyet karından kaynaklanan nakit girişinden oluşmaktadır. Aktif ve pasif hesapların değişimi içinde yer alan "Diğer Borçlarda Net Artış/Azalış" kalemi repo işlemlerinden sağlanan fonlar, muhtelif borçlar, diğer yabancı kaynaklar ve ödenecek vergi, resim, harç ve primlerdeki değişimlerden kaynaklanmakta olup, 114,950 TL azalış (31 Aralık 2015: 3,057,032 TL artış) olarak gerçekleşmiştir. Finansman faaliyetlerinden kaynaklanan net nakit çıkışı 379,641 TL (31 Aralık 2015: 463,710 TL net nakit girişi) olarak gerçekleşmiştir.

Döviz kurundaki değişimin nakit ve nakde eşdeğer varlıklar üzerindeki etkisi yabancı para cinsinden nakit ve nakde eşdeğer varlıkların dönem başı ve dönem sonu kurlarıyla TL'ye çevrilmeleri sonucunda oluşan kur farkını içermekte olup 928,129 TL (31 Aralık 2015: 994,091 TL) olarak gerçekleşmiştir.

5.6.2 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer yatırımların elde edilmesinden kaynaklanan nakit akımına ilişkin bilgiler

5.1.8.1 ve 5.1.9.2 no'lu dipnotlarda belirtilmiştir.

5.6.3 İştirak, bağlı ortaklık ve diğer işletmelerin elden çıkarılmasına ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.6.4 Dönem başındaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	2,199,132	1,798,443
<i>Kasa</i>	<i>1,313,085</i>	<i>1,089,266</i>
<i>Efektif Deposu</i>	<i>886,047</i>	<i>709,177</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	9,541,450	8,201,318
<i>Diğer</i>	<i>9,541,450</i>	<i>8,201,318</i>
TOPLAM	11,740,582	9,999,761

5.6.5 Dönem sonundaki nakit ve nakde eşdeğer varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit	2,205,903	2,199,132
<i>Kasa</i>	<i>1,357,697</i>	<i>1,313,085</i>
<i>Efektif Deposu</i>	<i>848,206</i>	<i>886,047</i>
Nakde Eşdeğer Varlıklar	13,486,239	9,541,450
<i>Diğer</i>	<i>13,486,239</i>	<i>9,541,450</i>
TOPLAM	15,692,142	11,740,582

5.6.6 Banka'nın yasal sınırlamalar veya diğer nedenlerle bankanın ya da diğer ortaklıkların serbest kullanımında olmayan nakit ve nakde eşdeğer varlık mevcuduna ilişkin olarak, önemlilik ilkesi dikkate alınmak suretiyle yönetimin konuya ilişkin açıklaması

Yurtdışı bankalar hesabında 7,557,761 TL (31 Aralık 2015: 7,554,736 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 116,841 TL'si (31 Aralık 2015: 96,799 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 96,147 TL'si (31 Aralık 2015: 65,058 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 7,344,773 TL'si (31 Aralık 2015: 7,392,879 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Ayrıca, sigortacılık faaliyetleri nedeniyle çeşitli yurtiçi bankalarda 254,130 TL (31 Aralık 2015: 153,035 TL) tutarında serbest olmayan plasman tutulmaktadır.

TC Merkez Bankası hesabında bulunan 13,027,376 TL (31 Aralık 2015: 20,101,723 TL) sabit olmayan anapara tutarı Banka'nın TP, YP ve altın yükümlülükleri için YP ve altın cinsinden tesis ettiği zorunlu karşılıklardır. Banka, ayrıca TC Merkez Bankası'nın TL depo piyasasından borçlanma işlemi yapabilmek için 75,000,000 EUR tutarı teminat olarak bulundurmaktadır.

5.6.7 İlave bilgiler

5.6.7.1 Bankacılık faaliyetlerinde ve sermaye taahhütlerinin yerine getirilmesinde kullanılabilecek olan henüz kullanılmamış borçlanma imkanlarına ve varsa bunların kullanımına ilişkin kısıtlamalar

Yoktur.

5.6.7.2 Mevcut bankacılık faaliyet kapasitesini sürdürebilmek için ihtiyaç duyulan nakit akışlarından ayrı olarak, bankacılık faaliyet kapasitesindeki artışları gösteren nakit akımı toplamı

Yoktur.

5.7 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Ana ortaklık bankanın dahil olduğu risk grubuyla işlemler

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

Cari dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	33,129	3,616	57,550	827,462	2,184,276	472,865
Dönem Sonu Bakiyesi	31,850	3,476	1,660,778	385,799	2,320,156	735,944
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	2,453	5	484	8	136,871	404

Önceki dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	17,504	8,259	402,167	328,209	1,643,236	703,307
Dönem Sonu Bakiyesi	33,129	3,616	57,550	827,462	2,184,276	472,865
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	1,785	8	656	8	129,810	282

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Mevduat						
Dönem Başı Bakiyesi	31,511	28,674	337,764	649,010	552,778	351,510
Dönem Sonu Bakiyesi	46,726	31,511	545,105	337,764	554,648	552,778
Mevduat Faiz Gideri	3,890	1,917	773	12,997	5,526	10,207

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Unsurlar	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Gerçeğe Uygun Değ. Farkı Kar/(Zarar)'a Yansıtılan İşlemler						
Dönem Başı	12,675	2,789	16,403,422	10,825,180	-	5,770
Dönem Sonu	13,344	12,675	13,797,354	16,403,422	843,120	-
Toplam Kâr/(Zarar)	120	(29)	(403,644)	(41,599)	(4,582)	-
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 kontrolindeki 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 2,216,830 TL (31 Aralık 2015: 2,113,398 TL) Banka'nın toplam konsolide nakdi kredilerinin %1.10'u (31 Aralık 2015: %1.23), konsolide aktif toplamının %0.71'idir (31 Aralık 2015: %0.76). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 4,012,784 TL (31 Aralık 2015: 2,274,955 TL), konsolide aktif toplamının %1.29'udur (31 Aralık 2015: %0.81). Risk grubunun gayrinakdi kredileri 1,125,219 TL (31 Aralık 2015: 1,303,943 TL), Banka'nın toplam konsolide gayrinakdi kredilerinin %2.01'idir (31 Aralık 2015: %2.66). Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 1,146,479 TL (31 Aralık 2015: 922,053 TL), Banka'nın toplam konsolide mevduatının %0.64'ünü (31 Aralık 2015: %0.59) oluşturmaktadır. Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının risk grubundan kullandığı krediler bulunmamaktadır (31 Aralık 2015: 12,669 TL'dir ve toplam alınan kredilerin %0.03'dür). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Risk grubuna 65,017 TL (31 Aralık 2015: 44,741 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 3,946 TL (31 Aralık 2015: 3,759 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubundan alınan teknoloji hizmeti nedeniyle 31 Aralık 2016 itibarıyla 6,607 TL (31 Aralık 2015: 5,687 TL) işletme gideri yazılmıştır. Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 2,556 TL (31 Aralık 2015: 178 TL) hizmet bedeli ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 1,176 TL (31 Aralık 2015: 666 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

Risk grubundan 434 TL sabit getirili menkul kıymet aracılık komisyonu (31 Aralık 2015: -) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 4,377 TL (31 Aralık 2015: 7,706 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 44,246 TL (31 Aralık 2015: 45,124 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 11,727 TL (31 Aralık 2015: 17,158 TL) işletme gideri yazılmıştır.

İştirakler tarafından verilen hizmet nedeniyle, geçen yılın aynı döneminde 375 TL filo kiralaması müşteri bulma komisyonu (31 Aralık 2016: -) alınmıştır.

Cari dönemde ayrılanlara yapılan ödemeler dahil olmak üzere, Banka ve konsolidasyona tabi finansal kuruluşlarının kilit yöneticilerine sağlanan/sağlanacak net ödeme tutarı 31 Aralık 2016 itibarıyla 137,735 TL (31 Aralık 2015: 186,652 TL)'dir.

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

Yoktur.

5.7.2.4 *Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler*

Yoktur.

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

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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**5.8.1 Ana ortaklık bankanın yurt içi ve yurt dışı şube ve temsilciliklerine ilişkin bilgiler**

Ana Ortaklık Banka					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt içi şube	959	19,552			
Yurt dışı temsilcilikler	1	1	1- Almanya		
	1	1	2- İngiltere		
	1	1	3- Çin		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Yurt dışı şube	1	17	1- Lüksemburg	17,709,986	1,480,800
	1	12	2- Malta	28,536,237	-
	7	105	3- KKTC	1,547,883	15,520

5.8.2 Ana ortaklık bankanın yurt içinde ve yurt dışında şube veya temsilcilik açması, kapatması, organizasyonunu önemli ölçüde değiştirmesine ilişkin açıklamalar

2016 yılı içerisinde yurt içinde 6 adet şube açılışı ve 18 adet şube kapanışı yapılmıştır.

5.8.3 Ana ortaklık bankanın konsolidasyona tabi yurt dışı bağlı ortaklıklarına ilişkin bilgiler

Garanti Bank International NV					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke		
Yurt dışı temsilcilikler	1	15	1- Türkiye		
	1	-	2- İsviçre		
	1	2	3- Ukrayna		
				Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Hollanda Merkez Ofis	1	211	1- Hollanda	17,819,002	136,836,000 EUR
Yurt dışı şube	1	20	2- Almanya	63,525	-

Garanti Bank SA					
	Sayı	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Romanya Merkez Ofis ve Şubeler	84	1,035	Romanya	7,379,333	1,208,086,946 RON

Konsolidasyona tabi diğer yurt dışı mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Bulunduğu Ülke	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Holding BV	-	Hollanda	1,260,553	385,388,600 EUR
G Netherlands BV	-	Hollanda	1,323,966	120,682,821 EUR
Motoractive IFN SA	79	Romanya	579,652	40,138,655 RON
Ralfi IFN SA	186	Romanya	368,498	10,661,500 RON

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

Konsolidasyona tabi yurt içi mali bağlı ortaklıklar

	Çalışan Sayısı	Aktif Toplamı	Yasal Sermaye
Garanti Finansal Kiralama AŞ	158	5,450,502	350,000
Garanti Faktoring AŞ	164	2,899,452	79,500
Garanti Emeklilik ve Hayat AŞ	857	1,730,004	50,000
Garanti Yatırım Menkul Kıymetler AŞ	361	111,904	8,328
Garanti Portföy Yönetimi AŞ	55	59,170	25,000
Garanti Yatırım Ortaklığı AŞ	8	35,690	32,000

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

5.9 Bilanço sonrası hususlar

Yoktur.

6. Faaliyetlere ilişkin diğer açıklamalar

6.1 Uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmelere ilişkin bilgiler

6.1.1 Ana ortaklık bankanın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

MOODY'S (Eylül 2016)

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

STANDARD AND POORS (Kasım 2016)

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

FITCH RATINGS (Ağustos 2016)

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

JCR EURASIA RATINGS (Nisan 2016)

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

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

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

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

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

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

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

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

(**) Pozitif izlemeye alınmıştır.

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

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

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

(**) Pozitif izlemeye alınmıştır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi ve Finansal Kuruluşları

31 Aralık 2016 Tarihi İtibarıyla Hazırlanan

Yıl Sonu Konsolide Finansal Raporu

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

STANDARD AND POORS (Kasım 2016) (*)

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

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

6.1.5 Konsolidasyon kapsamındaki bağlı ortaklıklardan Garanti Bank SA'nın uluslararası derecelendirme kuruluşları tarafından yapılmış derecelendirmeleri

FITCH RATINGS (Eylül 2016) (*)

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

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

6.2 Temettüye ilişkin bilgiler

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

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

6.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

7 Bağımsız denetim raporu

7.1 Bağımsız denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka ve finansal kuruluşlarının kamuya açıklanacak 31 Aralık 2016 tarihli konsolide finansal tabloları ve dipnotları DRT Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik AŞ (a member of Deloitte Touche Tohmatsu Limited) tarafından bağımsız denetime tabi tutulmuş olup 30 Ocak 2017 tarihli bağımsız denetim raporu ilişikteki konsolide finansal tabloların önünde sunulmuştur.

7.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

.....