



Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

**31 Mart 2017
Hesap Dönemine Ait
Finansal Tablolar ve
Sınırlı Denetim Raporu**

**Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci
Mali Müşavirlik A.Ş**

26 Nisan 2017

*Bu rapor 2 sayfa sınırlı denetim raporu
ile 123 sayfa finansal tablo ve dipnotlarından
oluşmaktadır.*



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

ARA DÖNEM FİNANSAL BİLGİLERE İLİŞKİN SINIRLI DENETİM RAPORU

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi Yönetim Kurulu'na

Giriş

Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin ("Banka") 31 Mart 2017 tarihli ilişikteki konsolide olmayan bilançosunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ait konsolide olmayan gelir tablosunun, konsolide olmayan özkaynaklarda muhasebeleştirilen gelir gider kalemlerine ilişkin tablosunun, konsolide olmayan özkaynak değişim tablosunun ve konsolide olmayan nakit akış tablosu ile önemli muhasebe politikalarının özetinin ve diğer açıklayıcı dipnotlarının sınırlı denetimini yürütmüş bulunuyoruz. Banka yönetimi, söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin 1 Kasım 2006 tarihli ve 26333 sayılı Resmi Gazete'de yayımlanan "Bankaların Muhasebe Uygulamalarına ve Belgelerin Saklanması İlişkin Usul ve Esaslar Hakkında Yönetmelik" ve Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurulu tarafından bankaların hesap ve kayıt düzenine ilişkin yayımlanan diğer düzenlemeler ile Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ("BDDK") genelge ve açıklamaları ve bunlar ile düzenlenmeyen konularda Türkiye Muhasebe Standardı 34 Ara Dönem Finansal Raporlama Standardı hükümlerini içeren; "BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı"na uygun olarak hazırlanmasından ve gerçeğe uygun bir biçimde sunumundan sorumludur. Sorumluluğumuz, yaptığımız sınırlı denetime dayanarak söz konusu ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilere ilişkin bir sonuç bildirmektir.

Sınırlı Denetimin Kapsamı

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



Şartlı Sonucun Dayanağı

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla hazırlanan ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgiler, Banka yönetimi tarafından ekonomide ve piyasalarda meydana gelebilecek olumsuz gelişmelerin olası etkileri nedeniyle ayrılan ve 200,000 Bin TL'si cari dönemde, 300,000 Bin TL'si geçmiş dönemlerde gider yazılan toplam 500,000 Bin TL tutarında serbest karşılığı içermektedir.

Şartlı Sonuç

Sınırlı denetimimize göre, şartlı sonucun dayanağı paragrafında belirtilen hususun etkileri hariç olmak üzere, ilişikteki ara dönem konsolide olmayan finansal bilgilerin, Türkiye Garanti Bankası AŞ'nin 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla konsolide olmayan finansal durumunun ve aynı tarihte sona eren üç aylık dönemine ilişkin konsolide olmayan finansal performansının ve konsolide olmayan nakit akışlarının BDDK Muhasebe ve Finansal Raporlama Mevzuatı'na uygun olarak tüm önemli yönleriyle gerçeğe uygun bir biçimde sunulmadığı kanaatine varmamıza sebep olacak herhangi bir husus dikkatimizi çekmemiştir.

Diğer Husus

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihinde sona eren hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal tablolarının bağımsız denetimi ile 31 Mart 2016 tarihinde sona eren üç aylık ara hesap dönemine ait konsolide olmayan finansal bilgilerinin sınırlı denetimi başka bir bağımsız denetçi tarafından gerçekleştirilmiş olup, 30 Ocak 2017 tarihli bağımsız denetçi raporunda ve 27 Nisan 2016 tarihli sınırlı denetim raporunda, ayrılan serbest karşılıklar nedeniyle sırasıyla şartlı görüş verilmiş ve şartlı sonuç bildirilmiştir.

Mevzuattan Kaynaklanan Diğer Yükümlülüklerle İlişkin Rapor

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

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



Murat Alsan SMMM
Sorumlu Denetçi, SMMM

26 Nisan 2017
İstanbul, Türkiye

TÜRKİYE GARANTİ BANKASI AŞ'NİN 31 MART 2017 TARİHİ İTİBARIYLA HAZIRLANAN ÜÇ AYLIK KONSOLİDE OLMAYAN FİNANSAL RAPORU

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

Telefon: 212 318 18 18

Faks: 212 216 64 22

www.garanti.com.tr

investorrelations@garanti.com.tr

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

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

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

Ferit F. Şahenk
Yönetim Kurulu
Başkanı

Ali Fuat Erbil
Genel Müdür

Aydın Güler
Finansal Raporlamadan
Sorumlu Genel
Müdür Yardımcısı

Hakan Özdemir
Genel Muhasebe
Müdürü

Javier Bernal Dionis

Denetim Komitesi Üyesi

Jorge Saenz -Azcunaga Carranza

Denetim Komitesi
Üyesi

Bu finansal rapor ile ilgili olarak soruların iletilebileceği yetkili personele ilişkin bilgiler
Ad-Soyad/Unvan: Handan SAYGIN/Yatırımcı İlişkileri Müdürü
Tel No: (0212) 318 23 50
Fax No: (0212) 216 59 02

BİRİNCİ BÖLÜM

Genel Bilgiler

Sayfa No:

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

İKİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolar

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

ÜÇÜNCÜ BÖLÜM

Muhasebe Politikaları

I.	Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar	12
II.	Finansal araçların kullanım stratejisi ve yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar	12
III.	İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler	14
IV.	Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar	14
V.	Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VI.	Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar	15
VII.	Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar	16
VIII.	Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar	17
IX.	Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar	18
X.	Satış ve geri alım anlaşmaları ve menkul değerlerin ödünç verilmesi işlemlerine ilişkin açıklamalar	18
XI.	Satış amaçlı elde tutulan ve durdurulan faaliyetlere ilişkin duran varlıklar ile bu varlıklara ilişkin borçlar hakkında açıklamalar	19
XII.	Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar	19
XIII.	Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar	20
XIV.	Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar	21
XV.	Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	21
XVI.	Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar	21
XVII.	Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar	22
XVIII.	Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar	24
XIX.	Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar	26
XX.	İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar	26
XXI.	Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar	26
XXII.	Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar	26
XXIII.	Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar	27
XXIV.	Diğer hususlara ilişkin açıklamalar	28

DÖRDÜNCÜ BÖLÜM

Mali Bünyeye ve Risk Yönetimine İlişkin Bilgiler

I.	Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler	29
II.	Kredi riskine ilişkin açıklamalar	39
III.	Kur riskine ilişkin açıklamalar	39
IV.	Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar	41
V.	Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar	44
VI.	Likidite riski yönetimine ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar	46
VII.	Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar	52
VIII.	Finansal varlık ve borçların gerçeğe uygun değeri ile gösterilmesine ilişkin açıklamalar	52
IX.	Başkalarının nam ve hesabına yapılan işlemler ile inanca dayalı işlemlere ilişkin açıklamalar	52
X.	Risk yönetimine ilişkin açıklamalar	53

BESİNCİ BÖLÜM

Konsolide Olmayan Finansal Tablolara İlişkin Açıklama ve Dipnotlar

I.	Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	56
II.	Bilançonun pasif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar	81
III.	Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar	93
IV.	Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	95
V.	Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
VI.	Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar	102
VII.	Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar	103
VIII.	Banka'nın yurtiçi, yurtdışı, kıyı bankacılığı bölgelerindeki şube veya iştirakler ile yurtdışı temsilciliklerine ilişkin açıklamalar	106
IX.	Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar	106
X.	Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar	107

ALTINCI BÖLÜM

Sınırlı Denetim Raporu

I.	Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar	109
II.	Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar	109

YEDİNCİ BÖLÜM

Ara Dönem Faaliyet Raporu

I.	Sunuş	110
II.	Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler	118
III.	Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler	119
IV.	01.01.2017 - 31.03.2017 dönemindeki önemli gelişmelere ait açıklamalar	119
V.	01.01.2017 - 31.03.2017 tarihleri arasında gerçekleşen borç aracı ihraç ve itfalarıyla ilgili önemli gelişmelere ait açıklamalar	121

1 Genel bilgiler

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

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

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

Genel Müdürlüğü İstanbul'da yerleşik olan Banka yurtiçinde 956, yurtdışında 9 şubesi ve 3 temsilciliği (31 Aralık 2016: yurtiçinde 959, yurtdışında 9 şube ve 3 temsilcilik) ile hizmet vermektedir.

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın %49.85 oranında hissesine sahip olarak Banka'nın ana ortağı olan Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A ("BBVA") çatısı altında bulunan şirketler topluluğu BBVA Grubu olarak tanımlanmıştır.

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

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

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

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

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

BBVA Grubu

Faaliyetlerine 150 yılı aşkın süredir devam etmekte olan BBVA, 70 milyon bireysel ve ticari müşteriye geniş yelpazede finansal ve finansal olmayan ürün ve hizmet sunan küresel bir gruptur.

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

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

Doğuş Grubu

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

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

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

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ferit Faik Şahenk	Yönetim Kurulu Başkanı	18.04.2001	Lisans	27 yıl
Sait Ergun Özen	Yönetim Kurulu Üyesi	14.05.2003	Lisans	30 yıl
Süleyman Sözen	Yönetim Kurulu Başkan Vekili	08.07.2003	Lisans	35 yıl
Dr. Muammer Cüneyt Sezgin	Yönetim Kurulu Üyesi	30.06.2004	Doktora	29 yıl
Belkıs Sema Yurdum	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	30.04.2013	Lisans	37 yıl
Jaime Saenz de Tejada Pulido	Yönetim Kurulu Üyesi	02.10.2014	Lisans	24 yıl
Maria Isabel Goiri Lartitegui	Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl
Ali Fuat Erbil	Yönetim Kurulu Üyesi & Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	25 yıl
Jorge Saenz Azcunaga Carranza	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi & Denetim Komitesi Üyesi	31.03.2016	Lisans	23 yıl
Inigo Echebarria Garate	Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016	Yüksek Lisans	34 yıl

Genel Müdür ve Yardımcıları:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ali Fuat Erbil	Genel Müdür	02.09.2015	Doktora	25 yıl
Gökhan Erün	GMY- Kurumsal Bankacılık ve Hazine GM Vekili	01.09.2005	Yüksek Lisans	23 yıl
Halil Hüsnü Erel	GMY- Teknoloji, Operasyon Merkezi & Pazarlama ve İş Geliştirme	16.06.1997	Lisans	42 yıl
Avni Aydın Düren	GMY-Hukuk Hizmetleri	01.02.2009	Yüksek Lisans	23 yıl
Betül Ebru Edin	GMY-Proje Finansmanı	25.11.2009	Lisans	23 yıl
Didem Başer	GMY-Dijital Bankacılık	20.03.2012	Yüksek Lisans	22 yıl
Recep Baştuğ	GMY-Ticari Bankacılık	01.01.2013	Lisans	27 yıl
Osman Nuri Tüzün	GMY- İnsan Kaynakları ve Destek Hizmetler	19.08.2015	Yüksek Lisans	25 yıl
Aydın Güler	GMY-Finans ve Genel Muhasebe	03.02.2016	Lisans	27 yıl
Ali Temel	Kredi Riski Yönetimi Başkanı	03.02.2016	Lisans	27 yıl
Mahmut Akten	GMY-Bireysel Bankacılık	17.01.2017	Yüksek Lisans	17 yıl
Cemal Onaran	GMY-Küçük ve Orta Boy İşletmeler Bankacılığı	17.01.2017	Lisans	26 yıl

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

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

Ad Soyad / Ticaret Unvanı	Pay Tutarları	Pay Oranları	Ödenmiş Paylar	Ödenmemiş Paylar
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria SA	2,093,700	%49.85	2,093,700	-
Doğuş Holding AŞ	2,107	%0.05	2,107	-

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

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

1.5 Banka’nın hizmet türü ve faaliyet alanlarına ilişkin özet bilgi

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

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

Bu maddede yazılı işlemler sınırlı olmayıp, tadadidir. Bu işlemlerden başka herhangi bir işlem yapılması Banka için faydalı görülürse, buna başlanılması, Yönetim Kurulu’nun önerisi üzerine Genel Kurul tarafından karara bağlanmasına ve Ana Sözleşme’de değişiklik mahiyetinde olan bu kararın Sanayi ve Ticaret Bakanlığı’na onanmasına bağlıdır. Bu suretle tasdik olunan karar Ana Sözleşmeye 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 Banka ile bağlı ortaklıkları arasında özkaynakların derhal transfer edilmesinin veya borçların geri ödenmesinin önünde mevcut veya muhtemel, fiili veya hukuki engeller

Bulunmamaktadır.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi
31 Mart 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

AKTİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM 31.03.2017			ÖNCEKİ DÖNEM 31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	NAKİT DEĞERLER VE MERKEZ BANKASI	(5.1.1)	3,418,943	27,650,865	31,069,808	6,723,703	17,061,431	23,785,134
II.	GERÇEĞE UYGUN DEĞER FARKI KAR/ZARARA YANSITILAN FV (Net)		2,383,884	631,209	3,015,093	2,683,405	823,023	3,506,428
2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklar	(5.1.2)	2,383,884	631,209	3,015,093	2,683,405	823,023	3,506,428
2.1.1	Devlet Borçlanma Senetleri		239,243	60,430	299,673	41,945	29,492	71,437
2.1.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		24,610	-	24,610	21,137	-	21,137
2.1.3	Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar		2,120,031	563,370	2,683,401	2,620,323	770,662	3,390,985
2.1.4	Diğer Menkul Değerler		-	7,409	7,409	-	22,869	22,869
2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-	-	-	-	-
2.2.1	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
2.2.2	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
2.2.3	Krediler	(5.1.2)	-	-	-	-	-	-
2.2.4	Diğer Menkul Değerler		-	-	-	-	-	-
III.	BANKALAR	(5.1.3)	164,796	10,157,802	10,322,598	446,654	11,872,272	12,318,926
IV.	PARA PİYASALARINDAN ALACAKLAR		-	174,044	174,044	-	351,691	351,691
4.1	Bankalararası Para Piyasasından Alacaklar		-	-	-	-	-	-
4.2	İMKB Takasbank Piyasasından Alacaklar		-	174,044	174,044	-	351,691	351,691
4.3	Ters Repo İşlemlerinden Alacaklar		-	-	-	-	-	-
V.	SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLAR (Net)	(5.1.4)	19,807,361	1,408,122	21,215,483	18,497,281	1,415,288	19,912,569
5.1	Sermayede Payı Temsil Eden Menkul Değerler		40,490	173,428	213,918	40,985	153,922	194,907
5.2	Devlet Borçlanma Senetleri		18,982,957	316,272	19,299,229	17,669,410	341,720	18,011,130
5.3	Diğer Menkul Değerler		783,914	918,422	1,702,336	786,886	919,646	1,706,532
VI.	KREDİLER ve ALACAKLAR	(5.1.5)	127,817,389	68,095,872	195,913,261	118,726,991	67,321,237	186,048,228
6.1	Krediler ve Alacaklar		126,755,145	68,095,872	194,851,017	117,721,708	67,321,237	185,042,945
6.1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubuna Kullanılan Krediler	(5.7)	401,352	2,637,668	3,039,020	434,870	2,529,219	2,964,089
6.1.2	Devlet Borçlanma Senetleri		-	-	-	-	-	-
6.1.3	Diğer		126,353,793	65,458,204	191,811,997	117,286,838	64,792,018	182,078,856
6.2	Takipteki Krediler		5,368,437	-	5,368,437	5,272,774	-	5,272,774
6.3	Özel Karşılıklar (-)		4,306,193	-	4,306,193	4,267,491	-	4,267,491
VII.	FAKTÖRİNG ALACAKLARI		-	-	-	-	-	-
VIII.	VADEYE KADAR ELDE TUTULACAK YATIRIMLAR (Net)	(5.1.6)	11,861,901	11,795,680	23,657,581	12,139,123	11,501,061	23,640,184
8.1	Devlet Borçlanma Senetleri		11,854,961	7,074,916	18,929,877	12,122,339	6,986,465	19,108,804
8.2	Diğer Menkul Değerler		6,940	4,720,764	4,727,704	16,784	4,514,596	4,531,380
IX.	İŞTİRAKLER (Net)	(5.1.7)	36,698	-	36,698	36,698	-	36,698
9.1	Özkaynak Yöntemine Göre Muhasebeleştirilenler		-	-	-	-	-	-
9.2	Konsolide Edilmeyenler		36,698	-	36,698	36,698	-	36,698
9.2.1	Mali İştirakler		33,032	-	33,032	33,032	-	33,032
9.2.2	Mali Olmayan İştirakler		3,666	-	3,666	3,666	-	3,666
X.	BAGLI ORTAKLIKLAR (Net)	(5.1.8)	2,543,177	3,000,726	5,543,903	2,426,067	2,747,797	5,173,864
10.1	Konsolide Edilmeyen Mali Ortaklıklar		2,438,941	3,000,726	5,439,667	2,321,831	2,747,797	5,069,628
10.2	Konsolide Edilmeyen Mali Olmayan Ortaklıklar		104,236	-	104,236	104,236	-	104,236
XI.	BİRLİKTE EDİLEN ORTAKLIKLAR (İŞ ORTAKLIKLARI) (Net)	(5.1.9)	-	-	-	-	-	-
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	(5.1.10)	-	-	-	-	-	-
12.1	Finansal Kiralama Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.2	Faaliyet Kiralaması Alacakları		-	-	-	-	-	-
12.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
12.4	Kazanılmamış Gelirler (-)		-	-	-	-	-	-
XIII.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLAR	(5.1.11)	89,130	545,752	634,882	79,472	509,742	589,214
13.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		84,424	16,734	101,158	73,946	10,420	84,366
13.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		4,706	529,018	533,724	5,526	499,322	504,848
13.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XIV.	MADDİ DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.12)	3,382,078	278	3,382,356	3,388,468	280	3,388,748
XV.	MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.13)	244,743	13	244,756	238,996	17	239,013
15.1	Şerefiye		-	-	-	-	-	-
15.2	Diğer		244,743	13	244,756	238,996	17	239,013
XVI.	YATIRIM AMAÇLI GAYRİMENKULLER (Net)	(5.1.14)	670,423	-	670,423	670,370	-	670,370
XVII.	VERGİ VARLIĞI	(5.1.15)	192,947	-	192,947	127,709	-	127,709
17.1	Cari Vergi Varlığı		-	-	-	-	-	-
17.2	Ertelenmiş Vergi Varlığı		192,947	-	192,947	127,709	-	127,709
XVIII.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIKLAR (Net)	(5.1.16)	670,475	-	670,475	589,726	-	589,726
18.1	Satış Amaçlı		670,475	-	670,475	589,726	-	589,726
18.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XIX.	Diğer Aktifler	(5.1.17)	3,034,037	641,789	3,675,826	2,880,105	896,793	3,776,898
AKTİF TOPLAMI			176,317,982	124,102,152	300,420,134	169,654,768	114,500,632	284,155,400

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurdur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2017 Tarihi İtibarıyla Bilanço (Finansal Durum Tablosu)

PASİF KALEMLER		Dipnot	BİN TÜRK LİRASI					
			CARİ DÖNEM			ÖNCEKİ DÖNEM		
			31.03.2017			31.12.2016		
			TP	YP	Toplam	TP	YP	Toplam
I.	MEVDUAT	(5.2.1)	75,812,489	91,631,289	167,443,778	76,285,152	84,946,445	161,231,597
1.1	Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubunun Mevduatı	(5.7)	1,523,178	1,132,765	2,655,943	1,473,675	496,796	1,970,471
1.2	Diğer		74,289,311	90,498,524	164,787,835	74,811,477	84,449,649	159,261,126
II.	ALIM SATIM AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.2)	2,042,475	552,236	2,594,711	2,608,676	887,946	3,496,622
III.	ALINAN KREDİLER	(5.2.3)	1,672,847	39,912,386	41,585,233	2,121,662	38,164,706	40,286,368
IV.	PARA PİYASALARINA BORÇLAR	(5.2.4)	13,959,932	-	13,959,932	9,769,387	-	9,769,387
4.1	Bankalararası Para Piyasalarına Borçlar		7,251,279	-	7,251,279	2,501,180	-	2,501,180
4.2	İMKB Takasbank Piyasasına Borçlar		-	-	-	-	-	-
4.3	Repo İşlemlerinden Sağlanan Fonlar		6,708,653	-	6,708,653	7,268,207	-	7,268,207
V.	İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMETLER (Net)	(5.2.4)	4,870,683	13,988,280	18,858,963	4,769,223	11,667,656	16,436,879
5.1	Bonolar		1,647,234	-	1,647,234	1,213,929	-	1,213,929
5.2	Varlığa Dayalı Menkul Kıymetler		-	-	-	-	-	-
5.3	Tahviller		3,223,449	13,988,280	17,211,729	3,555,294	11,667,656	15,222,950
VI.	FONLAR		-	-	-	-	-	-
6.1	Müstakriz Fonları		-	-	-	-	-	-
6.2	Diğer		-	-	-	-	-	-
VII.	MUHTELİF BORÇLAR	(5.2.4.3)	9,591,901	786,041	10,377,942	8,191,446	896,693	9,088,139
VIII.	DIĞER YABANCI KAYNAKLAR		2,469,474	712,610	3,182,084	2,155,786	825,526	2,981,312
IX.	FAKTORİNG BORÇLARI		-	-	-	-	-	-
X.	KİRALAMA İŞLEMLERİNDEN BORÇLAR	(5.2.5)	11,458	-	11,458	17,092	-	17,092
10.1	Finansal Kiralama Borçları		12,184	-	12,184	18,404	-	18,404
10.2	Faaliyet Kiralaması Borçları		-	-	-	-	-	-
10.3	Diğer		-	-	-	-	-	-
10.4	Ertelenmiş Finansal Kiralama Giderleri (-)		726	-	726	1,312	-	1,312
XI.	RİSKTEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL BORÇLAR	(5.2.6)	3,930	218,998	222,928	26,671	252,865	279,536
11.1	Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlılar		3,930	196,469	200,399	26,671	231,062	257,733
11.2	Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlılar		-	22,529	22,529	-	21,803	21,803
11.3	Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlılar		-	-	-	-	-	-
XII.	KARŞILIKLAR	(5.2.7)	4,942,513	75,398	5,017,911	4,542,015	71,989	4,614,004
12.1	Genel Karşılıklar		3,234,326	54,788	3,289,114	3,118,954	52,209	3,171,163
12.2	Yeniden Yapılanma Karşılığı		-	-	-	-	-	-
12.3	Çalışan Hakları Karşılığı		768,415	-	768,415	679,871	-	679,871
12.4	Sigorta Teknik Karşılıkları (Net)		-	-	-	-	-	-
12.5	Diğer Karşılıklar		939,772	20,610	960,382	743,190	19,780	762,970
XIII.	VERGİ BORCU	(5.2.8)	795,488	989	796,477	413,611	1,773	415,384
13.1	Cari Vergi Borcu		795,488	989	796,477	413,611	1,773	415,384
13.2	Ertelenmiş Vergi Borcu		-	-	-	-	-	-
XIV.	SATIŞ AMAÇLI ELDE TUTULAN VE DURDURULAN FAALİYETLERE İLİŞKİN DURAN VARLIK BORÇLARI (Net)	(5.2.9)	-	-	-	-	-	-
14.1	Satış Amaçlı		-	-	-	-	-	-
14.2	Durdurulan Faaliyetlere İlişkin		-	-	-	-	-	-
XV.	SERMAYE BENZERİ KREDİLER	(5.2.10)	-	-	-	-	-	-
XVI.	ÖZKAYNAKLAR	(5.2.11)	35,973,519	395,198	36,368,717	35,253,222	285,858	35,539,080
16.1	Ödenmiş Sermaye		4,200,000	-	4,200,000	4,200,000	-	4,200,000
16.2	Sermaye Yedekleri		3,327,920	148,954	3,476,874	2,824,926	57,875	2,882,801
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		1,131,692	70,742	1,202,434	630,378	(8,235)	622,143
16.2.4	Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		1,678,016	-	1,678,016	1,626,437	-	1,626,437
16.2.5	Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.6	Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.7	İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri		1,891	-	1,891	1,891	-	1,891
16.2.8	Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)		(164,495)	78,212	(86,283)	(114,596)	66,110	(48,486)
16.2.9	Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları		-	-	-	-	-	-
16.2.10	Diğer Sermaye Yedekleri		668,936	-	668,936	668,936	-	668,936
16.3	Kâr Yedekleri		26,920,050	246,244	27,166,294	23,157,747	227,983	23,385,730
16.3.1	Yasal Yedekler		1,295,409	15,480	1,310,889	1,191,409	14,751	1,206,160
16.3.2	Statü Yedekleri		-	-	-	-	-	-
16.3.3	Olağanüstü Yedekler		25,624,641	7,876	25,632,517	21,966,338	6,576	21,972,914
16.3.4	Diğer Kâr Yedekleri		-	222,888	222,888	206,656	206,656	206,656
16.4	Kâr veya Zarar		1,525,549	-	1,525,549	5,070,549	-	5,070,549
16.4.1	Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı		-	-	-	-	-	-
16.4.2	Dönem Net Kâr/ Zararı		1,525,549	-	1,525,549	5,070,549	-	5,070,549
PASİF TOPLAMI			152,146,709	148,273,425	300,420,134	146,153,943	138,001,457	284,155,400

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Gelir Tablosu**

GELİR VE GİDER KALEMLERİ	Dipnot	BİN TÜRK LİRASI	
		CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
		01.01.2017 31.03.2017	01.01.2016 31.03.2016
I. FAİZ GELİRLERİ	(5.4.1)	5,814,398	4,896,735
1.1 Kredilerden Alınan Faizler		4,771,083	3,859,036
1.2 Zorunlu Karşılıklardan Alınan Faizler		54,529	42,745
1.3 Bankalardan Alınan Faizler		26,821	17,656
1.4 Para Piyasası İşlemlerinden Alınan Faizler		2,828	785
1.5 Menkul Değerlerden Alınan Faizler		897,653	927,473
1.5.1 Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan		3,831	4,183
1.5.2 Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar/ Zarara Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV		-	-
1.5.3 Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan		448,346	501,409
1.5.4 Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlardan		445,476	421,881
1.6 Finansal Kiralama Gelirleri		-	-
1.7 Diğer Faiz Gelirleri		61,484	49,040
II. FAİZ GİDERLERİ	(5.4.2)	2,625,211	2,407,204
2.1 Mevduata Verilen Faizler		1,775,178	1,697,759
2.2 Kullanılan Kredilere Verilen Faizler		285,504	223,790
2.3 Para Piyasası İşlemlerine Verilen Faizler		267,630	251,240
2.4 İhraç Edilen Menkul Kıymetlere Verilen Faizler		282,467	219,450
2.5 Diğer Faiz Giderleri		14,432	14,965
III. NET FAİZ GELİRİ/GİDERİ (I - II)		3,189,187	2,489,531
IV. NET ÜCRET VE KOMİSYON GELİRLERİ/GİDERLERİ		874,779	781,125
4.1 Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,135,079	1,009,852
4.1.1 Gayri Nakdi Kredilerden		92,106	74,484
4.1.2 Diğer		1,042,973	935,368
4.2 Verilen Ücret ve Komisyonlar		260,300	228,727
4.2.1 Gayri Nakdi Kredilere		945	743
4.2.2 Diğer		259,355	227,984
V. TEMETTÜ GELİRLERİ	(5.4.3)	108	-
VI. TİCARİ KÂR / ZARAR (Net)	(5.4.4)	(301,862)	(247,343)
6.1 Sermaye Piyasası İşlemleri Kârı/Zararı		(252,498)	1,472
6.2 Türev Finansal İşlemlerden Kâr/Zarar		(171,886)	(372,406)
6.3 Kambiyo İşlemleri Kârı/Zararı		122,522	123,591
VII. DİĞER FAALİYET GELİRLERİ	(5.4.5)	372,468	347,874
VIII. FAALİYET GELİRLERİ/GİDERLERİ TOPLAMI (III+IV+V+VI+VII)		4,134,680	3,371,187
IX. KREDİ VE DİĞER ALACAKLAR DEĞER DÜŞÜŞ KARŞILIĞI (-)	(5.4.6)	755,363	748,323
X. DİĞER FAALİYET GİDERLERİ (-)	(5.4.7)	1,643,190	1,482,959
XI. NET FAALİYET KÂRI/ZARARI (VIII-IX-X)		1,736,127	1,139,905
XII. BİRLEŞME İŞLEMİ SONRASINDA GELİR OLARAK KAYDEDİLEN FAZLALIK TUTARI		-	-
XIII. ÖZKAYNAK YÖNTEMİ UYGULANAN ORTAKLIKLARDAN KÂR/ZARAR		201,126	141,940
XIV. NET PARASAL POZİSYON KÂRI/ZARARI		-	-
XV. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XI+...+XIV)	(5.4.8)	1,937,253	1,281,845
XVI. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	411,704	241,307
16.1 Cari Vergi Karşılığı		562,078	336,263
16.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		(150,374)	(94,956)
XVII. SÜRDÜRÜLEN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XV±XVI)	(5.4.10)	1,525,549	1,040,538
XVIII. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GELİRLER		-	-
18.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Gelirleri		-	-
18.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Karları		-	-
18.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Gelirleri		-	-
XIX. DURDURULAN FAALİYETLERDEN GİDERLER (-)		-	-
19.1 Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlık Giderleri		-	-
19.2 İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ort.) Satış Zararları		-	-
19.3 Diğer Durdurulan Faaliyet Giderleri		-	-
XX. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ ÖNCESİ K/Z (XVIII-XIX)	(5.4.8)	-	-
XXI. DURDURULAN FAALİYETLER VERGİ KARŞILIĞI (±)	(5.4.9)	-	-
21.1 Cari Vergi Karşılığı		-	-
21.2 Ertelenmiş Vergi Karşılığı		-	-
XXII. DURDURULAN FAALİYETLER DÖNEM NET K/Z (XX±XXI)	(5.4.10)	-	-
XXIII. NET DÖNEM KÂRI/ZARARI (XVII+XXII)	(5.4.11)	1,525,549	1,040,538
Hisse Başına Kâr / Zarar		0.363	0.248

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi

31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Özkaynaklarda Muhasebeleştirilen Gelir Gider Kalemlerine İlişkin Tablo

ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN GELİR GİDER KALEMLERİ	BİN TÜRK LİRASI	
	CARİ DÖNEM	ÖNCEKİ DÖNEM
	01.01.2017 31.03.2017	01.01.2016 31.03.2016
I. MENKUL DEĞERLER DEĞERLEME FARKLARINA SATILMAYA HAZIR FİNANSAL VARLIKLARDAN EKLENEN	505,868	195,077
II. MADDİ DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
III. MADDİ OLMAYAN DURAN VARLIKLAR YENİDEN DEĞERLEME FARKLARI	-	-
IV. YABANCI PARA İŞLEMLER İÇİN KUR ÇEVİRİM FARKLARI	145,683	37,200
V. NAKİT AKIŞ RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	13,503	(92,870)
VI. YURTDIŞINDAKİ NET YATIRIM RİSKİNDEN KORUNMA AMAÇLI TÜREV FİNANSAL VARLIKLARA İLİŞKİN KÂR/ZARAR (Gerçeğe Uygun Değer Değişikliklerinin Etkin Kısımı)	(60,656)	(12,495)
VII. MUHASEBE POLİTİKASINDA YAPILAN DEĞİŞİKLİKLER İLE HATALARIN DÜZELTİLMESİNİN ETKİSİ	-	-
VIII. TMS UYARINCA ÖZKAYNAKLARDA MUHASEBELEŞTİRİLEN DİĞER GELİR GİDER UNSURLARI	34,825	73,478
IX. DEĞERLEME FARKLARINA AİT ERTELENMİŞ VERGİ	(85,136)	(15,481)
X. DOĞRUDAN ÖZKAYNAK ALTINDA MUHASEBELEŞTİRİLEN NET GELİR/GİDER (I+II+...+IX)	554,087	184,909
XI. DÖNEM KÂRI/ZARARI	1,525,549	1,040,538
1.1 Menkul Değerlerin Gerçeğe Uygun Değerindeki Net Değişme (Kar-Zarara Transfer)	(3,202)	(6,323)
1.2 Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklardan Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	(25,013)	(39,074)
1.3 Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı Yeniden Sınıflandırılan ve Gelir Tablosunda Gösterilen Kısım	-	-
1.4 Diğer	1,553,764	1,085,935
XII. DÖNEME İLİŞKİN MUHASEBELEŞTİRİLEN TOPLAM KÂR/ZARAR (X±XI)	2,079,636	1,225,447

İlişikteki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

Türkiye Garanti Bankası Anonim Şirketi**31 Mart 2017 Tarihinde Sona Eren Hesap Dönemine Ait Nakit Akış Tablosu**

		BİN TÜRK LİRASI		
		Dipnot	CARİ DÖNEM 01.01.2017 31.03.2017	ÖNCEKİ DÖNEM 01.01.2016 31.03.2016
A.	BANKACILIK FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
1.1	Bankacılık Faaliyet Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim Öncesi Faaliyet Kârı		2,174,329	1,822,261
1.1.1	Alınan Faizler		5,342,342	4,526,761
1.1.2	Ödenen Faizler		(2,286,769)	(2,517,464)
1.1.3	Alınan Temettümler		108	-
1.1.4	Alınan Ücret ve Komisyonlar		1,135,079	1,009,852
1.1.5	Elde Edilen Diğer Kazançlar		119,970	349,346
1.1.6	Zarar Olarak Muhasebeleştirilen Donuk Alacaklardan Tahsilatlar		31,993	46,162
1.1.7	Personele ve Hizmet Tedarik Edenlere Yapılan Nakit Ödemeler		(1,435,339)	(1,274,469)
1.1.8	Ödenen Vergiler		(129,391)	(327,397)
1.1.9	Diğer	(5.6)	(603,664)	9,470
1.2	Bankacılık Faaliyetleri Konusu Aktif ve Pasiflerdeki Değişim		(3,057,069)	2,073,251
1.2.1	Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklarda Net (Artış) Azalış		(216,843)	(55,168)
1.2.2	Gerçeğe Uygun Değer Farkı K/Z'a Yansıtılan Olarak Sınıflandırılan FV'larda Net (Artış) Azalış		-	-
1.2.3	Bankalar Hesabındaki Net (Artış) Azalış		(4,465,998)	969,928
1.2.4	Kredilerdeki Net (Artış) Azalış		(10,040,608)	(5,295,373)
1.2.5	Diğer Aktiflerde Net (Artış) Azalış		52,245	(839,910)
1.2.6	Bankaların Mevduatlarında Net Artış (Azalış)		556,682	(195,200)
1.2.7	Diğer Mevduatlarda Net Artış (Azalış)		5,621,579	8,287,581
1.2.8	Alınan Kredilerdeki Net Artış (Azalış)		5,224,112	(1,737,105)
1.2.9	Vadesi Gelmiş Borçlarda Net Artış (Azalış)		-	-
1.2.10	Diğer Borçlarda Net Artış (Azalış)	(5.6)	211,762	938,498
I.	Bankacılık Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(882,740)	3,895,512
B.	YATIRIM FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
II.	Yatırım Faaliyetlerinden Kaynaklanan Net Nakit Akımı		(762,314)	1,083,911
2.1	İktisap Edilen İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.2	Elden Çıkarılan İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		-	-
2.3	Satın Alınan Menkuller ve Gayrimenkuller		(83,989)	(96,862)
2.4	Elden Çıkarılan Menkul ve Gayrimenkuller		15,286	30,693
2.5	Elde Edilen Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		(1,487,170)	(577,019)
2.6	Elden Çıkarılan Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar		664,573	1,005,191
2.7	Satın Alınan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		(139,349)	(114,463)
2.8	Satılan Yatırım Amaçlı Menkul Değerler		268,335	836,371
2.9	Diğer	(5.6)	-	-
C.	FİNANSMAN FAALİYETLERİNE İLİŞKİN NAKİT AKIMLARI			
III.	Finansman Faaliyetlerinden Sağlanan / (Kullandırılan) Net Nakit		2,377,226	802,226
3.1	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Sağlanan Nakit		3,578,915	2,060,898
3.2	Krediler ve İhraç Edilen Menkul Değerlerden Kaynaklanan Nakit Çıkışı		(1,195,470)	(1,256,166)
3.3	İhraç Edilen Sermaye Araçları		-	-
3.4	Temettü Ödemeleri		-	-
3.5	Finansal Kiralamaya İlişkin Ödemeler		(6,219)	(2,506)
3.6	Diğer	(5.6)	-	-
IV.	Döviz Kurundaki Değişimin Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar Üzerindeki Etkisi	(5.6)	(79,949)	(294,332)
V.	Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklardaki Net Artış / (Azalış)		652,223	5,487,317
VI.	Dönem Başındaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13,011,575	8,878,118
VII.	Dönem Sonundaki Nakit ve Nakde Eşdeğer Varlıklar		13,663,798	14,365,435

İlişkideki açıklama ve dipnotlar bu finansal tabloların tamamlayıcı bir unsurudur.

3 Muhasebe politikaları

3.1 Sunum esaslarına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

3.2.1 Finansal araçların kullanım stratejisi

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

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

Banka'nın sabit faizli menkul kıymetlerinin ve kredilerinin bir kısmı ile ihraç edilen bonolarının bir kısmı gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesine konu edilmektedir. İlgili sabit faizli finansal varlıklar ile sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değer riski faiz swapları ve çapraz para swapları ile korunmaktadır. Riskten koruma muhasebesine konu olan sabit faizli finansal varlıklar ve sabit faizli finansal yükümlülüklerin gerçeğe uygun değerindeki değişimler ile riskten

koruma aracı olan faiz swapları ve çapraz para swaplarının gerçeğe uygun değerindeki değişimler gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmektedir. Finansal riskten korunma işleminin başlangıcında ve sonraki dönemlerde, anılan finansal riskten korunma işleminin, söz konusu korunma işleminin ilgili olduğu dönem içerisinde meydana gelen ve korunan riskten kaynaklanan (korunan riskle ilişkilendirilebilen) değişiklikleri dengeleyeceği beklenmektedir ve bu bağlamda etkinlik testleri yapılmaktadır.

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

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

Bilançoda taşınan faiz ve likidite riskinin yönetilmesindeki diğer bir unsur, hem aktif hem de pasiflerde ürün çeşitliliğine önem verilmesidir. Taşınan kur riski, faiz riski ve likidite riski çeşitli risk yönetim sistemleri ile anlık olarak ölçülmekte ve izlenmekte, bilanço yönetimi bu çerçevede belirlenen risk limitleri ve yasal limitler dahilinde yapılmaktadır. Aktif-Pasif yönetim modelleri, riske maruz değer hesaplamaları, stres testleri ve senaryo analizleri bu amaçla kullanılmaktadır.

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

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

3.2.2 Yabancı para cinsinden işlemlere ilişkin açıklamalar

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

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

Sermayesi yabancı para cinsinden olan Garanti Bank International NV ve Garanti Holding BV'deki toplam 342,104,617 EURO tutarındaki net yatırımlar ile alınan uzun vadeli yabancı para krediler arasında 1 Eylül 2015 tarihinden itibaren yatırım riskinden korunma muhasebesi uygulanmaya başlanmış ve yabancı para net yatırımlar ile yabancı para uzun vadeli kredilerin TL'ye çevriminden oluşan kur farkları özkaynaklar altında sırasıyla sermaye yedekleri ve riskten korunma fonlarında muhasebeleştirilmiştir. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla net yatırım riskinden korunma muhasebesinden

kaynaklanan 208,304 TL özkaynaklar altında muhasebeleştirilmiştir ve etkin olmayan kısım bulunmamaktadır.

3.3 İştirak ve bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler

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

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

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

3.4 Vadeli işlem ve opsiyon sözleşmeleri ile türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

3.4.1 Alım satım amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.4.2 Riskten korunma amaçlı türev ürünlere ilişkin açıklamalar

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

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

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

Riskten korunma muhasebesi, riskten korunma aracının sona ermesi, gerçekleşmesi, satılması veya etkinlik testinin etkin olmaması durumunda sona erdirilmektedir. Gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesinde, riskten korunan finansal enstrümanlar üzerine uygulanan gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesinin yarattığı değerleme etkileri vadeye kalan süre içerisinde doğrusal amortisman yöntemiyle gelir tablosunda "Türev finansal işlemlerden kar/zarar" hesabına yansıtılır. Nakit akış riskinden korunma muhasebesinin sona erdirilmesi, gerçekleşmesi, satılması, riskten korunmanın durdurulması veya etkinlik testinin etkin olmaması dolayısıyla devam edilmediği durumlarda ise nakit akış riskinden korunma muhasebesi kapsamında özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışları gerçekleşene kadar özkaynaklar altında "Riskten korunma fonları" hesabında kalmaya devam etmektedir. Riskten korunma konusu kaleme ilişkin nakit akışların gerçekleşmesi durumunda özkaynaklar altında muhasebeleştirilen kar/zarar, riskten korunma aracının orijinal vadesi dikkate alınarak gelir tablosuna sınıflandırılır.

3.5 Faiz gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.6 Ücret ve komisyon gelir ve giderlerine ilişkin açıklamalar

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

3.7 Finansal varlıklara ilişkin açıklamalar

3.7.1 Gerçeğe uygun değer farkı kar veya zarara yansıtılan finansal varlıklar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Menkul değerlerin alım ve satım işlemleri teslim tarihinde muhasebeleştirilmektedir.

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

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

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

3.8 Finansal varlıklarda değer düşüklüğüne ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

3.9 Finansal araçların netleştirilmesine ve bilanço dışı bırakılmasına ilişkin açıklamalar

3.9.1 Finansal araçların netleştirilmesi

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

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

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

3.9.2 Finansal araçların bilanço dışı bırakılması

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.12 Şerefiye ve diğer maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

ayırılmaktadır. Banka'nın maddi olmayan duran varlıklarının tahmini ekonomik ömrü 3 ile 15 yıl, amortisman oranı %6.67 ile %33.3 arasındadır.

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

3.13 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller

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

Gerçeğe uygun değer yöntemi kapsamında yatırım amaçlı gayrimenkullere amortisman ayrılmamaktadır.

3.14 Kiralama işlemlerine ilişkin açıklamalar

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

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

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

3.15 Karşılıklar ve koşullu yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

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

3.16 Koşullu varlıklara ilişkin açıklamalar

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

3.17 Çalışanların haklarına ilişkin yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

Kıdem Tazminatı ve Kısa Vadeli Çalışan Hakları

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

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

	31.03.2017	31.12.2016
Net Reel İskonto Oranı	%3.43	%3.43
İskonto Oranı	%11.50	%11.50
Beklenen Maaş/Limit Artış Oranı	%9.30	%9.30
Enflasyon Oranı	%7.80	%7.80

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

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

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

Emeklilik Planları

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

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

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

	31 Mart 2017	
	<i>Banka</i>	<i>Çalışan</i>
	<u>%</u>	<u>%</u>
Emeklilik katkı payı	15.5	10.0
Sağlık katkı payı	6.0	5.0

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

a) SGK’ya transfer edilecek haklar

506 sayılı Sosyal Sigortalar Kanunu’nun geçici 20 nci maddesi kapsamındaki sandıkların iştirakçileri ile malullük, yaşlılık ve ölüm sigortasından aylık veya gelir bağlanmış olanlar ve bunların hak sahiplerinin,

1 Kasım 2005 tarih 25983 mükerrer sayılı Resmi Gazete’de yayımlanan 5411 Sayılı Bankacılık Kanunu’nun (“Bankacılık Kanunu”) yayımı tarihinden itibaren 3 yıl içinde Sosyal Sigortalar Kurumu’na devredilmesi hükmünü içeren geçici 23’üncü maddesinin birinci fıkrası Anayasa Mahkemesi’nin 22 Mart 2007 tarih ve 2007/33 kararı ile iptal edilerek, yürürlüğü durdurulmuş ve bu gelişmeyi müteakip olarak 15 Aralık 2007 tarih 26731 sayılı Resmi Gazete’de geçici 23’üncü maddesinin iptaline ilişkin gerekçeli karar yayımlanmıştır. Anayasa Mahkemesi iptal kararının gerekçesi olarak sandık mensuplarının kazanılmış haklarında ortaya çıkabilecek kayıpları göstermiştir.

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

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

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

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

b) Transfere konu olmayan diğer sosyal hak ve faydalar

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

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

3.18 Vergi uygulamalarına ilişkin açıklamalar

3.18.1 Kurumlar Vergisi

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

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

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

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

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

Yurtdışı şubelerdeki vergi uygulamaları;

KKTC

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

MALTA

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

LUKSEMBURG

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

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

3.18.2 Ertelenmiş Vergiler

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

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

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

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

3.18.3 Transfer Fiyatlandırması

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

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

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

3.19 Borçlanmalara ilişkin ilave açıklamalar

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

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

3.20 İhraç edilen hisse senetlerine ilişkin açıklamalar

Yoktur.

3.21 Aval ve kabullere ilişkin açıklamalar

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

3.22 Devlet teşviklerine ilişkin açıklamalar

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla Banka'nın almış olduğu herhangi bir devlet teşviği veya yardımı bulunmamaktadır.

3.23 Raporlamanın bölümlenmeye göre yapılmasına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

Faaliyet bölümlerine ilişkin bilgiler aşağıda yer almaktadır:

<i>Cari Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,845,532	1,541,026	52,076	695,938	4,134,572
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,845,532	1,541,026	52,076	695,938	4,134,572
Faaliyet Kârı	706,794	756,548	3,580	470,223	1,937,145
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	108	108
Vergi Öncesi Kâr	706,794	756,548	3,580	470,331	1,937,253
Vergi Karşılığı	-	-	-	411,704	411,704
Vergi Sonrası Kâr	706,794	756,548	3,580	58,627	1,525,549
Bölüm Varlıkları	60,305,937	135,607,324	87,951,716	10,974,556	294,839,533
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	5,580,601	5,580,601
Toplam Varlıklar	60,305,937	135,607,324	87,951,716	16,555,157	300,420,134
Bölüm Yükümlülükleri	111,241,350	63,083,623	81,941,041	7,785,403	264,051,417
Özkaynaklar	-	-	-	36,368,717	36,368,717
Toplam Yükümlülükler	111,241,350	63,083,623	81,941,041	44,154,120	300,420,134

<i>Önceki Dönem</i>	Bireysel Bankacılık	Kurumsal Bankacılık	Yatırım Bankacılığı	Diğer	Toplam Faaliyet
Faaliyet Gelirleri	1,408,705	1,148,870	65,894	747,718	3,371,187
Diğer	-	-	-	-	-
Faaliyet Geliri	1,408,705	1,148,870	65,894	747,718	3,371,187
Faaliyet Kârı	219,923	290,502	4,574	766,846	1,281,845
İştiraklerden Elde Edilen Temettü Geliri	-	-	-	-	-
Vergi Öncesi Kâr	219,923	290,502	4,574	766,846	1,281,845
Vergi Karşılığı	-	-	-	241,307	241,307
Vergi Sonrası Kâr	219,923	290,502	4,574	525,539	1,040,538
Bölüm Varlıkları	59,084,680	126,963,548	81,188,982	11,707,628	278,944,838
İştirak ve Bağlı Ortaklıklar	-	-	-	5,210,562	5,210,562
Toplam Varlıklar	59,084,680	126,963,548	81,188,982	16,918,190	284,155,400
Bölüm Yükümlülükleri	106,985,273	61,415,792	74,568,141	5,647,114	248,616,320
Özkaynaklar	-	-	-	35,539,080	35,539,080
Toplam Yükümlülükler	106,985,273	61,415,792	74,568,141	41,186,194	284,155,400

3.24 Diğer hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

4 Mali bünyeye ve risk yönetimine ilişkin bilgiler

4.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

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

4.1.1 Özkaynak kalemlerine ilişkin bilgiler

Cari Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
ÇEKİRDEK SERMAYE		
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	4,972,554	
Hisse senedi ihraç primleri	11,880	
Yedek akçeler	27,166,294	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,998,060	
Kâr	1,525,549	
Net Dönem Kârı	1,525,549	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	36,676,228	
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	387,872	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	98,405	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	175,917	219,896
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,923	
Kanunun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına avkırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'nunu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	

Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	664,117	
Çekirdek Sermaye Toplamı	36,012,111	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
İndirimler Öncesi İlave Ana Sermaye	-	
İlave Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi ilave ana sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	-	
Bankanın ilave ana sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 7 nci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların ilave ana sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Geçiş Sürecinde Ana Sermayeden İndirilmeye Devam Edecek Unsurlar		
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülüklerinin Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	43,979	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	35,968,132	
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)	2,678,423	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,678,423	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı (-)	-	

Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,678,423	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	38,646,555	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		
Kanununun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	96	
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	68,359	
Kurulca belirlenecek diğer hesaplar	42,479	
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)	38,535,621	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	242,047,310	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.88	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	14.86	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.92	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	6.767	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	1.250	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	1.017	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	7.81	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	

Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	217,806	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,289,114	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,678,423	
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 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

Önceki Dönem	Tutar	1/1/2014 Öncesi Uygulamaya İlişkin Tutar (*)
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	23,385,730	
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	2,759,735	
Kâr	5,070,549	
Net Dönem Kârı	5,070,549	
Geçmiş Yıllar Kârı	-	
İştirakler, bağlı ortaklıklar ve birlikte kontrol edilen ortaklıklardan bedelsiz olarak edinilen ve dönem kârı içerisinde muhasebeleştirilmeyen hisseler	1,891	
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	36,202,339	
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	732,893	
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri	103,037	
İlgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan şerefiye	-	
İpotek hizmeti sunma hakları hariç olmak üzere ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan diğer maddi olmayan duran varlıklar	128,006	213,344
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıkları hariç olmak üzere gelecek dönemlerde elde edilecek vergilendirilebilir gelirlere dayanan ertelenmiş vergi varlığının, ilgili ertelenmiş vergi yükümlülüğü ile mahsup edildikten sonra kalan kısmı	-	
Gerçeğe uygun değeri üzerinden izlenmeyen varlık veya yükümlülüklerin nakit akış riskinden korunma işlemine konu edilmesi halinde ortaya çıkan farklar	-	
Kredi Riskine Esas Tutarın İçsel Derecelendirmeye Dayalı Yaklaşımlar ile Hesaplanmasına İlişkin Tebliğ uyarınca hesaplanan toplam beklenen kayıp tutarının, toplam karşılık tutarını aşan kısmı	-	
Menkul kıymetleştirme işlemlerinden kaynaklanan kazançlar	-	
Bankanın yükümlülüklerinin gerçeğe uygun değerlerinde, kredi değerliliğindeki değişikliklere bağlı olarak oluşan farklar sonucu ortaya çıkan gerçekleşmemiş kazançlar ve kayıplar	-	
Tanımlanmış fayda plan varlıklarının net tutarı	-	
Bankanın kendi çekirdek sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar	1,730	
Kanununun 56 ncı maddesinin dördüncü fıkrasına aykırı olarak edinilen paylar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'unu aşan kısmı	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarının çekirdek sermayenin %10'unu aşan kısmı	-	
Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin ikinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayenin %15'ini aşan tutarlar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan aşım tutarı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler	-	
Yeterli ilave ana sermaye veya katkı sermaye bulunmaması halinde çekirdek sermayeden indirim yapılacak tutar	-	

Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	965,666	
Çekirdek Sermaye Toplamı	35,236,673	
İLAVE ANA SERMAYE		
Çekirdek sermayeye dahil edilmeyen imtiyazlı paylara tekabül eden sermaye ile bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri	-	
Kurumca uygun görülen borçlanma araçları ve bunlara ilişkin ihraç primleri (Geçici Madde 4 kapsamında olanlar)	-	
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 (-)	85,338	
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcunun Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmeliğin Geçici 2 nci maddesinin birinci fıkrası uyarınca çekirdek sermayeden indirilmeyen kısmı (-)	-	
Yeterli katkı sermaye bulunmaması halinde ilave ana sermayeden indirim yapılacak tutar (-)	-	
İlave ana sermayeden yapılan indirimler toplamı	-	
İlave Ana Sermaye Toplamı	-	
Ana Sermaye Toplamı (Ana Sermaye= Çekirdek Sermaye + İlave Ana Sermaye)	35,151,335	
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)	2,596,082	
İndirimler Öncesi Katkı Sermaye	2,596,082	
Katkı Sermayeden Yapılacak İndirimler		
Bankanın kendi katkı sermayesine yapmış olduğu doğrudan veya dolaylı yatırımlar (-)	-	
Bankanın katkı sermaye kalemlerine yatırım yapan bankalar ile finansal kuruluşlar tarafından ihraç edilen ve Yönetmeliğin 8 inci maddesinde belirtilen şartları taşıyan özkaynak kalemlerine bankanın yaptığı yatırımlar	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamının, bankanın çekirdek sermayesinin %10'nunu aşan kısmı (-)	-	
Ortaklık paylarının %10 veya daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların katkı sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonları toplamı	-	
Kurulca belirlenecek diğer kalemler (-)	-	
Katkı Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	-	
Katkı Sermaye Toplamı	2,596,082	
Toplam Özkaynak (Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı)	37,747,417	
Ana Sermaye ve Katkı Sermaye Toplamı (Toplam Özkaynak)		

Kanunun 50 ve 51 inci maddeleri hükümlerine aykırı olarak kullanılan krediler	31	
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri	55,860	
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)	37,654,532	
Toplam Risk Ağırlıklı Tutarlar	232,322,344	
SERMAYE YETERLİLİĞİ ORANLARI		
Çekirdek Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.17	
Ana Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	15.13	
Sermaye Yeterliliği Oranı (%)	16.21	
TAMPONLAR		
Bankaya özgü toplam çekirdek sermaye oranı (%)	5.635	
Sermaye koruma tamponu oranı (%)	0.625	
Bankaya özgü döngüsel sermaye tamponu oranı (%)	0.51	
Sermaye Koruma ve Döngüsel Sermaye Tamponlarına İlişkin Yönetmeliğin 4 üncü maddesinin birinci fıkrası uyarınca hesaplanacak ilave çekirdek sermaye tutarının risk ağırlıklı varlıklar tutarına oranı (%)	8.21	
Uygulanacak İndirim Esaslarında Aşım Tutarının Altında Kalan Tutarlar		
Ortaklık paylarının %10 veya daha azına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların özkaynak unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
Ortaklık paylarının %10'dan daha fazlasına sahip olunan ve konsolide edilmeyen bankalar ve finansal kuruluşların çekirdek sermaye unsurlarına yapılan yatırımların net uzun pozisyonlarından kaynaklanan tutar	-	
İpotek hizmeti sunma haklarından kaynaklanan tutar	-	
Geçici farklara dayanan ertelenmiş vergi varlıklarından kaynaklanan tutar	153,379	
Katkı Sermaye Hesaplamasında Dikkate Alınan Karşılıklara İlişkin Sınırlar		
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıklar (Onbindeyüzyirmibeşlik sınır öncesi)	3,171,163	
Standart yaklaşımın kullanıldığı alacaklar için ayrılan genel karşılıkların risk ağırlıklı tutarlar toplamının %1.25'ine kadar olan kısmı	2,596,082	
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 1/1/2014 tarihinde yürürlüğe giren "Bankaların Özkaynaklarına İlişkin Yönetmelik" uyarınca kademeli geçiş öngörülen kalemlerin geçiş süreci sonunda ulaşacakları toplam tutarlarına yer verilmiştir.

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

4.1.2 Özkaynak hesaplamasına dahil edilen unsurlara ilişkin bilgiler

Bulunmamaktadır.

4.1.3 Özkaynak kalemleri ile bilanço tutarlarının mutabakatına ilişkin açıklamalar

<i>Cari Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	3,476,874	(852,915)	2,623,959	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	3,463,103	(852,915)	2,610,188	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	1,202,434	-	1,202,434	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,678,016	-	1,678,016	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(86,283)	(80,361)	(166,644)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	668,936	(772,554)	(103,618)	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	1,891	-	1,891	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	27,166,294	-	27,166,294	
Kâr veya Zarar	1,525,549	-	1,525,549	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	1,525,549	-	1,525,549	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	276,245	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	36,368,717		36,012,111	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			43,979	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			35,968,132	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2,678,423	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			2,678,423	
Özkaynaktan İndirimler (-)			110,934	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			38,535,621	

<i>Önceki Dönem</i>	<i>Bilanço değeri</i>	<i>Düzeltilme etkisi</i>	<i>Özkaynak raporundaki değeri</i>	<i>Farka ilişkin açıklama</i>
Ödenmiş Sermaye	4,200,000	772,554	4,972,554	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
Sermaye Yedekleri	2,882,801	(842,188)	2,040,613	
Türkiye Muhasebe Standartları uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazanç ve kayıplar	2,869,030	(842,188)	2,026,842	
Menkul Değerler Değerleme Farkları	622,143	-	622,143	
Maddi Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	1,626,437	-	1,626,437	
Maddi Olmayan Duran Varlıklar Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Yatırım Amaçlı Gayrimenkuller Yeniden Değerleme Farkları	-	-	-	
Riskten Korunma Fonları (Etkin kısım)	(48,486)	(69,634)	(118,120)	Yönetmelik Madde 9-1-f kapsamında hesaplamaya dahil edilmeyen kalemler
Satış Amaçlı Elde Tutulan ve Durdurulan Faaliyetlere İlişkin Duran Varlıkların Birikmiş Değerleme Farkları	-	-	-	
Diğer Sermaye Yedekleri	668,936	(772,554)	(103,618)	Yönetmelik Geçici Madde 1 kapsamında Ödenmiş Sermaye içerisinde gösterilen enflasyon düzeltme farkları
İştirakler, Bağlı Ort. ve Birlikte Kontrol Edilen Ort. (İş Ort.) Bedelsiz Hisse Senetleri	1,891	-	1,891	
Hisse Senedi İhraç Primleri	11,880	-	11,880	
Kâr Yedekleri	23,385,730	-	23,385,730	
Kâr veya Zarar	5,070,549	-	5,070,549	
Geçmiş Yıllar Kâr/ Zararı	-	-	-	
Dönem Net Kâr/ Zararı	5,070,549	-	5,070,549	
Çekirdek Sermayeden İndirimler (-)	-	-	232,773	Yönetmelik kapsamında Çekirdek Sermayeden yapılan indirimler
Çekirdek Sermaye	35,539,080		35,236,673	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Ana Sermayeden İndirimler (-)			85,338	Yönetmelik kapsamında Ana Sermayeden yapılan indirimler
Ana Sermaye			35,151,335	
Sermaye Benzeri Krediler			-	
Genel Karşılıklar			2,596,082	Yönetmelik Madde 8 kapsamında Katkı Sermaye'ye dahil edilen Genel Kredi Karşılığı
Katkı Sermayeden İndirimler (-)			-	
Katkı Sermaye			2,596,082	
Özkaynaktan İndirimler (-)			92,885	Yönetmelik kapsamında Özkaynaklardan yapılan indirimler
Toplam			37,654,532	

4.2 Kredi riskine ilişkin açıklamalar

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

4.3 Kur riskine ilişkin açıklamalar

Kur riskine ilişkin pozisyon limiti, yabancı para net genel pozisyon standart oranı paralelinde belirlenmektedir. Banka, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 17,877,169 TL'si bilanço açık pozisyondan (31 Aralık 2016: 17,200,230 TL) ve 20,888,357 TL'si bilanço dışı kapalı pozisyondan (31 Aralık 2016: 18,461,666 TL) olmak üzere 3,011,188 TL net yabancı para kapalı pozisyon (31 Aralık 2016: 1,261,436 TL) taşımaktadır.

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

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

	USD	EURO
Bilanço Tarihindeki Cari Döviz Alış Kuru	3.6350	3.8849
Bilanço tarihinden önceki:		
1. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.6250	3.8902
2. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.6430	3.9188
3. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.6150	3.9288
4. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.6100	3.9288
5. İş Gününün Cari Döviz Alış Kuru	3.6100	3.8979

	USD	EURO
Son 30 Günün Basit Aritmetik Ortalaması	3.6632	3.9147

Banka'nın kur riskine ilişkin bilgileri:

	EURO	USD	Diğer YP	Toplam
Cari Dönem				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	9,004,826	15,010,932	3,635,107	27,650,865
Bankalar	3,013,658	6,590,776	553,368	10,157,802
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	123,245	348,774	-	472,019
Para Piyasalarından Alacaklar	174,044	-	-	174,044
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	77,810	1,330,312	-	1,408,122
Krediler (*)	28,773,589	44,768,798	727,053	74,269,440
İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	3,000,726	-	-	3,000,726
Vadeye Kadar Elde Tutul. Yatırımlar	136,199	11,659,481	-	11,795,680
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	630	82,751	-	83,381
Maddi Duran Varlıklar	15	263	-	278
Maddi Olmayan Duran Varlıklar	-	-	-	-
Diğer Varlıklar	161,116	470,202	7,296	638,614
Toplam Varlıklar	44,465,858	80,262,289	4,922,824	129,650,971
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	795,264	2,387,198	170,487	3,352,949
Döviz Tevdiat Hesabı	24,774,511	59,530,867	1,898,753	86,204,131
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	-
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	10,833,687	29,076,650	2,049	39,912,386
İhraç Edilen Menkul Değerler	2,229,669	10,951,309	807,302	13,988,280
Muhtelif Borçlar	44,679	729,370	11,992	786,041
Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Borçlar	18,577	66,222	-	84,799
Diğer Yükümlülükler(**)	263,309	845,609	2,090,636	3,199,554
Toplam Yükümlülükler	38,959,696	103,587,225	4,981,219	147,528,140
Net Bilanço Pozisyonu	5,506,162	(23,324,936)	(58,395)	(17,877,169)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(3,383,166)	24,118,211	153,312	20,888,357
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	12,442,567	57,828,570	4,040,546	74,311,683
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	15,825,733	33,710,359	3,887,234	53,423,326
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-
Önceki Dönem				
Toplam Varlıklar	42,167,078	75,254,202	2,640,045	120,061,325
Toplam Yükümlülükler	36,222,880	96,223,885	4,814,790	137,261,555
Net Bilanço Pozisyonu	5,944,198	(20,969,683)	(2,174,745)	(17,200,230)
Net Nazım Hesap Pozisyonu	(4,526,285)	20,945,530	2,042,421	18,461,666
Türev Finansal Araçlardan Alacak	14,374,090	58,983,474	4,395,536	77,753,100
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	18,900,375	38,037,944	2,353,115	59,291,434
Gayrinakdi Krediler	-	-	-	-

(*)Bilançoda TL olarak izlenen 6,173,568 TL tutarındaki Döviz Endeksli krediler ilgili döviz kodu ile gösterilmiştir.

(**)Diğer yükümlülükler kalemi içinde 2,074,209 TL tutarında altın mevduatı bulunmaktadır.

4.4 Faiz oranı riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

Cari Dönem Sonu	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Faizsiz (*)	Toplam
Varlıklar							
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bankası	19,458,904	-	-	-	-	11,610,904	31,069,808
Bankalar	4,147,522	2,030,442	1,014,598	-	-	3,130,036	10,322,598
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,644	11,664	13,125	82,112	216,770	2,683,778	3,015,093
Para Piyasalarından Alacaklar	174,044	-	-	-	-	-	174,044
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,248,537	3,415,652	9,524,789	2,827,365	1,196,374	2,002,766	21,215,483
Verilen Krediler	39,555,000	32,228,437	53,442,566	53,736,099	12,746,392	4,204,767	195,913,261
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	3,192,624	3,046,382	3,008,183	4,535,503	7,298,676	2,576,213	23,657,581
Diğer Varlıklar	4,513	160	-	17,333	2,307	15,027,953	15,052,266
Toplam Varlıklar	68,788,788	40,732,737	67,003,261	61,198,412	21,460,519	41,236,417	300,420,134
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	695,777	118,710	66,000	-	-	3,397,458	4,277,945
Diğer Mevduat	88,581,188	23,902,815	10,971,362	8,701	-	39,701,767	163,165,833
Para Piyasalarına Borçlar	13,954,914	607	-	-	-	4,411	13,959,932
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	10,377,942	10,377,942
İhraç Edilen Menkul Değerler	851,574	1,540,144	4,891,326	7,171,339	4,038,684	365,896	18,858,963
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	14,246,468	15,514,555	6,837,542	4,280,944	457,150	248,574	41,585,233
Diğer Yükümlülükler	8,134	14,193	10,512	1,146	-	48,160,301	48,194,286
Toplam Yükümlülükler	118,338,055	41,091,024	22,776,742	11,462,130	4,495,834	102,256,349	300,420,134
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	44,226,519	49,736,282	16,964,685	-	110,927,486
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(49,549,267)	(358,287)	-	-	-	(61,019,932)	(110,927,486)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	13,042,316	17,952,295	5,246,583	5,275,797	4,723,062	-	46,240,053
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(2,347,316)	(9,956,222)	(4,715,236)	(17,731,619)	(11,522,926)	-	(46,273,319)
Toplam Pozisyon	(38,854,267)	7,637,786	44,757,866	37,280,460	10,164,821	(61,019,932)	(33,266)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

Önceki Dönem Sonu	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	-	-	-	-	5,892,702	23,785,134
Bankalar	3,926,271	1,934,196	1,989,280	-	-	4,469,179	12,318,926
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	7,624	22,679	15,205	26,655	42,663	3,391,602	3,506,428
Para Piyasalarından Alacaklar	351,690	-	-	-	-	1	351,691
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	2,613,361	5,750,771	5,630,419	2,729,802	1,684,778	1,503,438	19,912,569
Verilen Krediler	43,310,831	22,078,517	55,780,392	48,273,126	12,730,401	3,874,961	186,048,228
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	1,025,906	2,002,859	5,554,835	5,329,013	7,297,741	2,429,830	23,640,184
Diğer Varlıklar	3,886	176	-	16,494	2,306	14,569,378	14,592,240
Toplam Varlıklar	69,132,001	31,789,198	68,970,131	56,375,090	21,757,889	36,131,091	284,155,400
Yükümlülükler							
Bankalar Mevduatı	645,554	9,261	207,533	-	-	2,856,198	3,718,546
Diğer Mevduat	88,684,664	20,652,616	11,479,265	180,101	-	36,516,405	157,513,051
Para Piyasalarına Borçlar	9,763,295	-	-	-	-	6,092	9,769,387
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-	-	9,088,139	9,088,139
İhraç Edilen Menkul Değerler	506,828	1,335,786	4,599,655	7,523,662	2,143,691	327,257	16,436,879
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağl. Fonlar	13,807,571	14,873,592	6,853,254	4,343,480	164,288	244,183	40,286,368
Diğer Yükümlülükler	6,058	9,469	20,681	1,686	-	47,305,136	47,343,030
Toplam Yükümlülükler	113,413,970	36,880,724	23,160,388	12,048,929	2,307,979	96,343,410	284,155,400
Bilançodaki Uzun Pozisyon	-	-	45,809,743	44,326,161	19,449,910	-	109,585,814
Bilançodaki Kısa Pozisyon	(44,281,969)	(5,091,526)	-	-	-	(60,212,319)	(109,585,814)
Nazım Hesaplardaki Uzun Pozisyon	8,000,925	10,184,917	12,492,698	4,640,715	4,244,593	-	39,563,848
Nazım Hesaplardaki Kısa Pozisyon	(1,313,961)	(4,549,173)	(9,696,072)	(12,903,699)	(11,205,806)	-	(39,668,711)
Toplam Pozisyon	(37,595,005)	544,218	48,606,369	36,063,177	12,488,697	(60,212,319)	(104,863)

(*) Faizsiz kolonu reeskontları da içermektedir.

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

	EURO	USD	Yen	TL
Cari Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez Bnk.	-	0.82	-	2.81
Bankalar	0.07	0.60	-	9.15
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.17	5.03	-	10.98
Para Piyasalarından Alacaklar	0.01	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.34	-	12.02
Verilen Krediler	3.95	5.75	-	15.38
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0.19	5.54	-	13.19
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	-	1.50	-	11.09
Diğer Mevduat	0.85	1.96	0.94	7.80
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	11.40
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.58	5.25	0.64	10.69
Diğer Mali Kuruluşlardan Sağlanan Fonlar	0.97	2.73	-	10.02

	EURO	USD	Yen	TL
Önceki Dönem Sonu				
Varlıklar				
Nakit Değerler (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve T.C. Merkez B.	-	0.52	-	4.22
Bankalar	0.05	0.90	-	9.09
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	2.18	5.77	-	10.16
Para Piyasalarından Alacaklar	0.05	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	5.64	-	10.08
Verilen Krediler	3.92	5.61	3.41	15.26
Vadeye Kadar Elde Tut. Yatırımlar	0.19	5.53	-	10.22
Yükümlülükler				
Bankalar Mevduatı	0.20	1.21	-	9.39
Diğer Mevduat	0.88	1.95	1.22	7.48
Para Piyasalarına Borçlar	-	-	-	8.30
Muhtelif Borçlar	-	-	-	-
İhraç Edilen Menkul Değerler	3.48	5.13	0.64	10.34
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	0.95	2.60	-	10.26

4.5 Hisse senedi pozisyon riskine ilişkin açıklamalar

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

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

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

	Cari Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer (*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	5,476,613	5,364,501	83,689
	Borsada İşlem Gören	82,450	82,450	83,689
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	102,264	75,166	82,466
	Borsada İşlem Gören	75,167	75,166	82,466
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	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	-	-	-

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

	Önceki Dönem	Karşılaştırma		
	Hisse Senedi Yatırımları	Bilanço Değeri	Gerçeğe Uygun Değer(*)	Piyasa Değeri
1	Hisse Senedi Yatırım Grubu A	5,109,467	4,997,355	83,689
	Borsada İşlem Gören	79,275	79,275	83,689
2	Hisse Senedi Yatırım Grubu B	99,371	72,273	82,466
	Borsada İşlem Gören	72,273	72,273	82,466
3	Hisse Senedi Yatırım Grubu C	662	-	-
	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	-	-	-

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

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

	Cari Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	72,364	72,364	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	3,192,290	3,192,290	-	-
	Toplam	-	3,264,654	3,264,654	-	-

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

	Önceki Dönem		Yeniden Değerleme Değer Artışları		Gerçekleşmemiş Kazanç ve Kayıplar	
	Portföy	Dönem İçinde Gerçekleşen Kazanç/Kayıp	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)	Toplam	Çekirdek Sermayeye Dahil Edilen (*)
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	-	66,295	66,295	-	-
3	Diğer Hisse Senetleri	-	2,915,577	2,915,577	-	-
	Toplam	-	2,981,872	2,981,872	-	-

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

4.5.4 Hisse senedi bazında sermaye yükümlülüğü tutarları

	Cari Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	157,616	157,616	12,609
3	Diğer Hisse Senetleri	5,422,985	5,422,985	433,839
	Toplam	5,580,601	5,580,601	446,448

	Önceki Dönem			
	Portföy	Bilanço Değeri	RAV Toplamı	Asgari Sermaye Gereksinimi
1	Özel Sermaye Yatırımları	-	-	-
2	Borsada İşlem Gören Hisse Senetleri	151,548	151,548	12,124
3	Diğer Hisse Senetleri	5,059,013	5,059,013	404,721
	Toplam	5,210,561	5,210,561	416,845

4.6 Likidite riski yönetimi ve likidite karşılama oranına ilişkin açıklamalar

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

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

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

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

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

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

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

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.

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

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

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

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

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

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

4.6.1 Likidite karşılama oranı

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

Bilanço içi ve bilanço dışı kalemler, Yönetmelik eki cetvelde öngörülen dikkate alınma oranları ile çarpılmak suretiyle 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. Bankamız yüksek kaliteli likit varlıklarının %4.07'si nakit, %51.70'i merkez bankaları nezdindeki hesaplar ve %44.23'ü yüksek kaliteli likit menkul kıymetlerden oluşmaktadır.

Banka'nın, ana fon kaynaklarını mevduat, alınan krediler, para piyasalarına borçlar ve ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır. Bilanço tarihi itibarı ile fon kaynaklarının %66.39'unu mevduat, %22.02'sini alınan krediler ve para piyasalarına borçlar, %7.48'ini ihraç edilen menkul kıymetler oluşturmaktadır.

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

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

<i>Cari Dönem</i>		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				43,121,986	24,613,502
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	50,815,434	30,883,222	43,121,986	24,613,502
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	114,544,710	53,837,879	9,507,476	4,999,232
3	İstikrarlı mevduat	24,313,005	-	1,128,818	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	90,231,705	53,837,879	8,378,658	4,999,232
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	45,548,235	25,998,002	22,549,863	12,619,224
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	37,552,012	24,654,256	17,587,956	11,438,926
8	Diğer teminatsız borçlar	7,996,223	1,343,746	4,961,907	1,180,298
9	Teminatl borçlar				
10	Diğer nakit çıkışları	50,850,391	12,247,966	11,210,822	10,067,759
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	8,904,333	9,998,262	8,268,310	9,284,101
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	41,946,058	2,249,704	2,942,512	783,658
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,031	1,031	48	48
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	63,209,422	45,738,816	2,934,723	2,123,588
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			46,202,932	29,809,851
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatl alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	14,371,780	4,450,075	8,734,493	3,200,807
19	Diğer nakit girişleri	1,379,140	7,795,924	1,280,630	7,239,072
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	15,750,920	12,245,999	10,015,123	10,439,879
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			43,121,986	24,613,502
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			36,187,809	19,369,972
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			119.22	128.18

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

2017 yılı ilk 3 aylık dönemde en düşük, en yüksek ve ortalama Likidite Karşılama Oranları aşağıdaki tabloda yer almaktadır.

<i>Cari Dönem</i>	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	126.35	07.02.2017	101.07	02.01.2017	119.22
YP	169.59	29.03.2017	70.68	02.01.2017	128.18

Önceki Dönem		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmamış Toplam Değer(*)		Dikkate Alınma Oranı Uygulanmış Toplam Değer(*)	
		TP+YP	YP	TP+YP	YP
YÜKSEK KALİTELİ LİKİT VARLIKLAR				38,835,305	19,540,092
1	Yüksek kaliteli likit varlıklar	46,512,925	25,746,123	38,835,305	19,540,092
NAKİT ÇIKIŞLARI					
2	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat	105,424,258	46,163,615	8,669,017	4,286,621
3	İstikrarlı mevduat	24,131,224	-	1,120,378	-
4	Düşük istikrarlı mevduat	81,293,033	46,163,615	7,548,639	4,286,621
5	Gerçek kişi mevduat ve perakende mevduat dışında kalan teminatsız borçlar	43,358,024	23,960,602	22,621,537	12,415,263
6	Operasyonel mevduat	-	-	-	-
7	Operasyonel olmayan mevduat	34,102,671	21,343,725	16,418,382	10,064,078
8	Diğer teminatsız borçlar	9,255,353	2,616,877	6,203,155	2,351,184
9	Teminatlı borçlar			342,707	342,707
10	Diğer nakit çıkışları	51,592,370	14,605,068	10,661,642	9,671,066
11	Türev yükümlülükler ve teminat tamamlama yükümlülükleri	7,987,916	9,169,525	7,417,350	8,514,559
12	Yapılandırılmış finansal araçlardan borçlar	-	-	-	-
13	Finansal piyasalara olan borçlar için verilen ödeme taahhütleri ile diğer bilanço dışı yükümlülükler	43,604,454	5,435,543	3,244,292	1,156,507
14	Herhangi bir şarta bağlı olmaksızın cayılabilir bilanço dışı diğer yükümlülükler ile sözleşmeye dayalı diğer yükümlülükler	1,451,196	1,444,887	67,377	67,084
15	Diğer cayılamaz veya şartı bağlı olarak cayılabilir bilanço dışı borçlar	55,210,937	38,427,025	2,563,365	1,784,112
16	TOPLAM NAKİT ÇIKIŞLARI			44,925,645	28,566,853
NAKİT GİRİŞLERİ					
17	Teminatlı alacaklar	-	-	-	-
18	Teminatsız alacaklar	14,943,851	4,830,047	9,153,351	3,425,254
19	Diğer nakit girişleri	1,325,052	5,914,162	1,230,405	5,491,722
20	TOPLAM NAKİT GİRİŞLERİ	16,268,903	10,744,209	10,383,756	8,916,976
				Üst Sınır Uygulanmış Değer	
21	TOPLAM YKLV STOKU			38,835,305	19,540,092
22	TOPLAM NET NAKİT ÇIKIŞLARI			34,541,889	19,649,877
23	LİKİDİTE KARŞILAMA ORANI (%)			113.06	94.26

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

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

Önceki Dönem	En Yüksek	Tarih	En Düşük	Tarih	Ortalama
TP+YP	128.41	21.10.2016	99.22	23.11.2016	113.06
YP	128.99	22.12.2016	71.48	01.01.2017	94.26

4.6.2 Sözleşmeye dayalı finansal yükümlülüklerin kalan vade dağılımı

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

4.6.3 Aktif ve pasif kalemlerin kalan vadelerine göre gösterimi:

	Vadesiz	1 Aya Kadar	1-3 Ay	3-12 Ay	1-5 Yıl	5 Yıl ve Üzeri	Dağıtılamayan (*)	Toplam
Cari Dönem								
Varlıklar								
Nakit Değ. (Kasa, Efektif Deposu, Yoldaki Paralar, Satın Alınan Çekler) ve TCMB	9,640,308	21,429,500	-	-	-	-	-	31,069,808
Bankalar	3,116,708	2,334,705	139,644	1,021,571	3,709,970	-	-	10,322,598
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklar	-	545,319	458,944	1,105,453	406,093	499,284	-	3,015,093
Para Piyasalarından Alacaklar	-	174,044	-	-	-	-	-	174,044
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	213,918	56,011	24,709	1,060,780	10,903,765	8,956,300	-	21,215,483
Verilen Krediler	438,373	29,075,951	16,848,445	48,969,167	74,293,752	22,233,118	4,054,455	195,913,261
Vadeye Kadar Elde Tutulan Yatırımlar	-	229,674	3,152	1,238,258	9,014,043	13,172,454	-	23,657,581
Diğer Varlıklar	2,044,734	999,109	160	4,706	21,976	420,788	11,560,793	15,052,266
Toplam Varlıklar	15,454,041	54,844,313	17,475,054	53,399,935	98,349,599	45,281,944	15,615,248	300,420,134
Yükümlülükler								
Bankalar Mevduatı	3,389,361	698,760	121,244	68,580	-	-	-	4,277,945
Diğer Mevduat	39,105,291	88,930,653	24,002,885	11,070,837	48,269	7,898	-	163,165,833
Diğer Mali Kuruluşlar, Sağl. Fonlar	-	603,445	8,156,570	11,130,313	14,134,449	7,560,456	-	41,585,233
Para Piyasalarına Borçlar	-	13,959,324	608	-	-	-	-	13,959,932
İhraç Edilen Menkul Değerler	-	817,658	1,461,193	4,936,206	7,592,119	4,051,787	-	18,858,963
Muhtelif Borçlar	2,333,582	8,044,360	-	-	-	-	-	10,377,942
Diğer Yükümlülükler (**)	2,154,208	722,343	601,206	936,438	643,327	360,917	42,775,847	48,194,286
Toplam Yükümlülükler	46,982,442	113,776,543	34,343,706	28,142,374	22,418,164	11,981,058	42,775,847	300,420,134
Likidite Açığı	(31,528,401)	(58,932,230)	(16,868,652)	25,257,561	75,931,435	33,300,886	(27,160,599)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	63,229	7,347	493,985	(135,988)	190,021	-	618,594
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	54,504,618	18,431,434	31,332,261	7,606,538	1,122,510	-	112,997,361
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	54,441,389	18,424,087	30,838,276	7,742,526	932,489	-	112,378,767
Gayrinakdi Krediler	-	8,141,688	3,521,898	6,031,612	71,507	-	91,043,115	108,809,820
Önceki Dönem								
Toplam Aktifler	15,229,277	51,552,662	17,519,406	48,190,111	91,629,362	45,374,791	14,659,791	284,155,400
Toplam Yükümlülükler	41,754,663	109,450,229	24,403,593	35,071,476	22,305,686	9,912,259	41,257,494	284,155,400
Likidite Açığı	(26,525,386)	(57,897,567)	(6,884,187)	13,118,635	69,323,676	35,462,532	(26,597,703)	-
Net Bilanço Dışı Pozisyon	-	568,524	(102,511)	547,321	(14,041)	87,715	-	1,087,008
Türev Finansal Araçlardan Alacaklar	-	57,011,286	23,414,855	29,279,277	7,694,661	967,692	-	118,367,771
Türev Finansal Araçlardan Borçlar	-	56,442,762	23,517,366	28,731,956	7,708,702	879,977	-	117,280,763
Gayrinakdi Krediler	-	5,280,818	3,890,088	5,972,633	136,128	-	89,084,131	104,363,798

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

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

4.7 Kaldıraç oranına ilişkin açıklamalar

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

Banka’nın bilanço tarihi itibarı ile geçmiş üç aylık dönemde ay sonları itibarı ile bulunan değerlerin aritmetik ortalaması baz alınarak hesaplanan kaldıraç oranı %8.59 (31 Aralık 2016: %8.83) olarak gerçekleşmiştir. Aralık 2016 dönemine göre değişimin başlıca sebebi, bilanço içi ve bilanço dışı risk kalemlerindeki artışın yüksek olmasıdır. Buna göre, ana sermaye dönem karı kaynaklı %3.87 artarken bilanço içi risk tutarı %6.34, bilanço dışı kalemler ise %6.66 artış göstermiştir. Buna bağlı olarak, cari dönem kaldıraç oranında önceki döneme nazaran 24 baz puanlık bir düşüş görülmektedir.

Bilanço içi varlıklar		Cari Dönem (*)	Önceki Dönem (*)
1	Bilanço içi varlıklar (Türev finansal araçlar ile kredi türevleri hariç, teminatlar dahil)	296,419,985	278,685,369
2	(Ana sermayeden indirilen varlıklar)	(391,844)	(300,326)
3	Bilanço içi varlıklara ilişkin toplam risk tutarı (1 ve 2 nci satırların toplamı)	296,028,142	278,385,043
Türev finansal araçlar ile kredi türevleri			
4	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin yenileme maliyeti	3,920,527	3,285,514
5	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerinin potansiyel kredi riski tutarı	9,080,411	8,303,567
6	Türev finansal araçlar ile kredi türevlerine ilişkin toplam risk tutarı (4 ve 5 inci satırların toplamı)	13,000,937	11,589,081
Menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemleri			
7	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin menkul kıymet ve emtia teminatlı finansman işlemlerinin risk tutarı (Bilanço içi hariç)	2,330,274	1,586,346
8	Aracılık edilen işlemlerden kaynaklanan risk tutarı	-	-
9	Menkul kıymetleştirme ve emtia teminatlı finansman işlemlerine ilişkin toplam risk tutarı (7 ve 8 inci satırların toplamı)	2,330,274	1,586,346
Bilanço dışı işlemler			
10	Bilanço dışı işlemlerin brüt nominal tutarı	114,447,945	105,623,641
11	(Krediye dönüştürme oranları ile çarpımından kaynaklanan düzeltme tutarı)	(4,507,479)	(2,550,420)
12	Bilanço dışı işlemlere ilişkin toplam risk tutarı (10 ve 11 inci satırların toplamı)	109,940,466	103,073,221
Sermaye ve toplam risk			
13	Ana sermaye	36,191,982	34,842,798
14	Toplam risk tutarı (3, 6, 9 ve 12 inci satırların toplamı)	421,299,819	394,633,691
Kaldıraç oranı			
15	Kaldıraç oranı	8.59	8.83

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

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

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

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

Yoktur.

4.10 Risk yönetimine ilişkin açıklamalar

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

4.10.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı ve risk ağırlıklı tutarlar

4.10.1.1 Banka’nın risk yönetimi yaklaşımı

Banka’nın Risk Yönetimi stratejisi, risk yönetimi kültürünün Banka genelinde ve bağlı ortaklıklarda yerleşmesinin, uygulama esaslarının yaygınlaşmasının, bankanın maruz kaldığı risklerin bir arada ölçüldüğü, risklerin Yönetim Kurulu’nca 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 Kurulu’na 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 Kurulu’na karşı sorumludur. Buna uygun olarak, risk yönetim faaliyetlerini yürüten Risk Yönetimi Başkanlığı Risk Komitesi aracılığıyla, iç denetim faaliyetlerini yürüten Teftiş Kurulu Başkanlığı ile iç kontrol faaliyetlerini yürüten İç Kontrol Merkezi ve suç gelirlerinin aklanmasının ve terörün finansmanının önlenmesine yönelik faaliyetlerin yanı sıra uyum kontrolleri faaliyetlerini yürüten Uyum Müdürlüğü doğrudan Yönetim Kurulu’na bağlı olarak çalışmaktadır.

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

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 Kurulu'nun hedef ve stratejilerini gerçekleştirmek üzere riskleri güvenli bir seviyede karşılayabileceği kapasitesinin öngörüsü ile kabul etmeye hazır olduğu risk seviyesini belirlemekte, risk iştahı çerçevesinde tesis edilmiş sermaye, likidite ve karlılığa ilişkin risk iştahı göstergeleri ile risk bazlı limitler düzenli olarak izlenmektedir. Banka'nın maruz kaldığı riskler etkin kontrol ortamının tesisi ve limitler suretiyle yakından takip edilerek yönetilmektedir. Azaltılamayan riskler, mevcut risk seviyesinin kabul edilmesi, riske neden olan faaliyetin azaltılması veya sonlandırılması seçenekleri ile değerlendirilmektedir.

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

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 Yükümlülüğü
		Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem
1	Kredi riski (karşı taraf kredi riski hariç) (*)	208,965,597	202,032,520	16,717,248
2	Standart yaklaşım	208,965,597	202,032,520	16,717,248
3	İçsel derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
4	Karşı taraf kredi riski	4,763,737	5,270,570	381,099
5	Karşı taraf kredi riski için standart yaklaşım	4,763,737	5,270,570	381,099
6	İçsel model yöntemi	-	-	-
7	Basit risk ağırlığı yaklaşımı veya içsel modeller yaklaşımında bankacılık hesabındaki hisse senedi pozisyonları	-	-	-
8	KYK'ya yapılan yatırımlar-içerik yöntemi	-	-	-
9	KYK'ya yapılan yatırımlar-izahname yöntemi	-	-	-
10	KYK'ya yapılan yatırımlar-%1250 risk ağırlığı yöntemi	-	-	-
11	Takas riski	-	-	-
12	Bankacılık hesaplarındaki menkul kıymetleştirme pozisyonları	-	-	-
13	İDD derecelendirmeye dayalı yaklaşım	-	-	-
14	İDD denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
15	Standart basitleştirilmiş denetim otoritesi formülü yaklaşımı	-	-	-
16	Piyasa riski	6,064,083	5,704,124	485,127
17	Standart yaklaşım	6,064,083	5,704,124	485,127
18	İçsel model yaklaşımları	-	-	-
19	Operasyonel risk	21,709,380	18,931,681	1,736,750
20	Temel gösterge yaklaşımı	21,709,380	18,931,681	1,736,750
21	Standart yaklaşım	-	-	-
22	İleri ölçüm yaklaşımı	-	-	-
23	Özkaynaklardan indirim eşiklerinin altındaki tutarlar (%250 risk ağırlığına tabi)	544,513	383,449	43,561
24	En düşük değer ayarlamaları	-	-	-
25	Toplam (1+4+7+8+9+10+11+12+16+19+23+24)	242,047,310	232,322,344	19,363,785

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

4.10.2 Finansal tablolar ve risk tutarları bağlantıları

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

4.10.3 Kredi riskine ilişkin kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.4 Karşı taraf kredi riskine (KKR) ilişkin açıklanacak hususlar

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

4.10.5 Menkul kıymetleştirmeye ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.6 Piyasa riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.7 Operasyonel riske ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.8 Bankacılık hesaplarındaki faiz oranı riskine ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

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

4.10.9 Ücretlendirme politikasına ilişkin olarak kamuya açıklanacak hususlar

Bankalarca İyi Ücretlendirme Uygulamalarına İlişkin Rehber'in 35'inci maddesi uyarınca hazırlanmamıştır.

5 Finansal tablolara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1 Bilançonun aktif hesaplarına ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.1.1 Nakit değerler ve TCMB'ye ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kasa/Efektif	1,144,418	650,255	1,357,688	681,875
TCMB	2,274,525	26,653,878	5,366,015	15,500,506
Diğer	-	346,732	-	879,050
Toplam	3,418,943	27,650,865	6,723,703	17,061,431

T.C. Merkez Bankası hesabına ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadesiz Serbest Hesap	2,274,525	5,224,378	5,366,015	155
Vadeli Serbest Hesap	-	-	-	38
Vadeli Serbest Olmayan Hesap	-	21,429,500	-	15,500,313
Toplam	2,274,525	26,653,878	5,366,015	15,500,506

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

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

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

Yoktur.

5.1.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal varlıklara ilişkin pozitif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	171,228	31,396	257,212	38,001
Swap İşlemleri	1,688,198	515,763	1,936,417	702,752
Futures İşlemleri	-	279	-	1,097
Opsiyonlar	260,605	15,932	426,694	28,812
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,120,031	563,370	2,620,323	770,662

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

Yoktur.

5.1.3 Bankalara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Bankalar				
Yurtiçi	60,018	1,455,111	55,714	746
Yurtdışı	104,778	8,702,691	390,940	11,871,526
Yurtdışı Merkez ve Şubeler	-	-	-	-
Toplam	164,796	10,157,802	446,654	11,872,272

Yurtdışı Bankalar hesabında 5,960,691 TL (31 Aralık 2016: 7,439,697 TL) tutarında serbest olmayan tutar bulunmakta olup; bu tutarın 136,994 TL'si (31 Aralık 2016: 116,841 TL) Malta Merkez Bankası'nda, 95,355 TL'si (31 Aralık 2016: 96,147 TL) KKTC Merkez Bankası'nda zorunlu karşılık olarak, 5,728,342 TL'si (31 Aralık 2016: 7,226,709 TL) çeşitli bankalarda borçlanmaların teminatı olarak tutulmaktadır.

Yurtdışı bankalar hesabına ilişkin bilgiler

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

5.1.4 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	5,869,892	6,936	2,976,848	-
Repo İşlemlerine Konu Olan	4,493,973	-	4,306,605	-
Toplam	10,363,865	6,936	7,283,453	-

5.1.4.2 Satılmaya hazır finansal varlıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Borçlanma Senetleri	19,314,559	18,572,775
Borsada İşlem Gören	18,828,709	18,035,819
Borsada İşlem Görmeyen	485,850	536,956
Hisse Senetleri / Yatırım Fonları	161,199	155,150
Borsada İşlem Gören	84,791	82,203
Borsada İşlem Görmeyen	76,408	72,947
Değer Artışı / Azalışı (-)	1,739,725	1,184,644
Toplam	21,215,483	19,912,569

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	-	301,723	-	166,331
Tüzel Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	301,723	-	166,331
Gerçek Kişi Ortaklara Verilen Krediler	-	-	-	-
Banka Ortaklarına Verilen Dolaylı Krediler	2,153,893	736,804	2,121,617	474,103
Banka Mensuplarına Verilen Krediler	230,194	105	222,026	101
Toplam	2,384,087	1,038,632	2,343,643	640,535

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

Cari Dönem	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar		Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	
Nakdi Krediler		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	Diğer
İhtisas Dışı Krediler	184,384,294	3,185,858	457,205	10,466,723	4,473,918	1,072,243
İşletme Kredileri	27,570,319	282,839	-	1,178,138	664,163	193,373
İhracat Kredileri	9,881,060	131,205	-	269,243	106,826	43,782
İthalat Kredileri	3,318	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,394,401	10	-	38	-	-
Tüketici Kredileri	42,059,901	2,348,710	-	1,811,315	649,857	54,251
Kredi Kartları	18,688,452	-	457,205	443,340	-	228,790
Diğer	81,786,843	423,094	-	6,764,649	3,053,072	552,047
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	184,384,294	3,185,858	457,205	10,466,723	4,473,918	1,072,243

(*) 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 tutarında 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.

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla çeşitli borçlanma işlemlerinde 6,033,375 TL tutarındaki krediler teminat olarak kullanılmıştır (31 Aralık 2016: 5,269,501 TL).

<i>Önceki Dönem</i>	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar			Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar		
	Nakdi Krediler	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam) (*)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Krediler ve Diğer Alacaklar (Toplam)	Sözleşme Koşullarında Değişiklik Yapılanlar	Diğer
Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar			Diğer		Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Değişiklik Yapılanlar	
İhtisas Dışı Krediler	175,775,487	3,571,299	428,047	9,267,458	4,128,388	718,164
İşletme Kredileri	21,388,726	475,748	-	1,165,695	512,795	175,499
İhracat Kredileri	8,998,517	136,762	-	254,813	109,642	23,312
İthalat Kredileri	241	-	-	-	-	-
Mali Kesime Verilen Krediler	4,913,881	318	-	48	-	-
Tüketici Kredileri	40,856,208	2,333,953	-	1,919,430	647,127	55,300
Kredi Kartları	18,332,885	-	428,047	521,527	-	280,601
Diğer	81,285,029	624,518	-	5,405,945	2,858,824	183,452
İhtisas Kredileri	-	-	-	-	-	-
Diğer Alacaklar	-	-	-	-	-	-
Toplam	175,775,487	3,571,299	428,047	9,267,458	4,128,388	718,164

(*) 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 tutarında 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.

Yakın izlemedeki kredilerin teminatına göre dağılımı;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	49,905	3,842	-	53,747
İpotek	4,996,784	934,976	-	5,931,760
Rehin	154,192	65,386	-	219,578
Çek Senet	84,753	540,397	-	625,150
Diğer	2,499,646	7,613	-	2,507,259
Teminatsız	426,788	259,101	443,340	1,129,229
Toplam	8,212,068	1,811,315	443,340	10,466,723

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	47,618	4,620	-	52,238
İpotek	3,995,662	974,409	-	4,970,071
Rehin	1,006,009	69,944	-	1,075,953
Çek Senet	12,488	560,040	-	572,528
Diğer	1,370,667	9,058	-	1,379,725
Teminatsız	394,057	301,359	521,527	1,216,943
Toplam	6,826,501	1,919,430	521,527	9,267,458

Yakın izlemedeki kredilerin gecikme süreleri;

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	184,074	756,730	154,842	1,095,646
61-90 gün arası	155,083	235,048	55,363	445,494
Diğer	7,872,911	819,537	233,135	8,925,583
Toplam	8,212,068	1,811,315	443,340	10,466,723

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
31-60 gün arası	174,568	740,357	194,622	1,109,547
61-90 gün arası	153,267	261,027	56,740	471,034
Diğer	6,498,666	918,046	270,165	7,686,877
Toplam	6,826,501	1,919,430	521,527	9,267,458

Vade uzatımı yapılan kredilere ilişkin bilgiler;

Ödeme Planının Uzatılmasına Yönelik Yapılan Değişiklik Sayısı	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
1 veya 2 Defa Uzatılanlar	3,084,720	4,348,916	3,247,551	4,038,596
3,4 veya 5 Defa Uzatılanlar	69,768	110,444	106,419	78,645
5 Üzeri Uzatılanlar	31,370	14,558	217,329	11,147

Ödeme Planı Değişikliği ile Uzatılan Süre	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar	Standart Nitelikli Krediler ve Diğer Alacaklar	Yakın İzlemedeki Krediler ve Diğer Alacaklar
0-6 Ay	304,837	737,566	341,505	702,729
6 Ay-12 Ay	308,554	205,232	442,811	182,553
1-2 Yıl	1,192,174	451,514	1,406,109	302,040
2-5 Yıl	1,214,528	1,960,153	1,219,866	1,753,567
5 Yıl ve Üzeri	165,765	1,119,453	161,008	1,187,499

5.1.5.3 Vade yapısına göre nakdi kredilerin dağılımı

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

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

<i>Cari Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	739,012	42,236,657	42,975,669
Konut Kredisi	32,875	22,023,523	22,056,398
Taşıt Kredisi	56,091	2,085,096	2,141,187
İhtiyaç Kredisi	650,046	18,128,038	18,778,084
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	78	160,083	160,161
Konut Kredisi	78	159,770	159,848
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	311	311
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	383	47,808	48,191
Konut Kredisi	-	27,140	27,140
Taşıt Kredisi	272	13,131	13,403
İhtiyaç Kredisi	111	7,537	7,648
Diğer	-	-	-
Bireysel Kredi Kartları-TP	15,291,885	725,847	16,017,732
Taksitli	7,402,097	725,847	8,127,944
Taksitsiz	7,889,788	-	7,889,788
Bireysel Kredi Kartları-YP	51,572	-	51,572
Taksitli	22	-	22
Taksitsiz	51,550	-	51,550
Personel Kredileri-TP	20,480	101,169	121,649
Konut Kredisi	-	1,824	1,824
Taşıt Kredisi	-	73	73
İhtiyaç Kredisi	20,480	99,272	119,752
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-Döviz Endeksli	-	391	391
Konut Kredisi	-	391	391
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	113	113
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	113	113
Diğer	-	-	-
Personel Kredi Kartları-TP	106,320	1,113	107,433
Taksitli	43,859	1,113	44,972
Taksitsiz	62,461	-	62,461
Personel Kredi Kartları-YP	608	-	608
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	608	-	608
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	565,042	-	565,042
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	16,775,380	43,273,181	60,048,561

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Tüketici Kredileri-TP	745,039	41,174,705	41,919,744
Konut Kredisi	29,927	21,414,214	21,444,141
Taşıt Kredisi	66,063	2,133,790	2,199,853
İhtiyaç Kredisi	649,049	17,626,701	18,275,750
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-Döviz Endeksli	188	172,014	172,202
Konut Kredisi	188	171,585	171,773
Taşıt Kredisi	-	2	2
İhtiyaç Kredisi	-	427	427
Diğer	-	-	-
Tüketici Kredileri-YP	141	46,333	46,474
Konut Kredisi	-	26,918	26,918
Taşıt Kredisi	112	12,136	12,248
İhtiyaç Kredisi	29	7,279	7,308
Diğer	-	-	-
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	45,286	-	45,286
Taksitli	16	-	16
Taksitsiz	45,270	-	45,270
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 Endeksli	-	378	378
Konut Kredisi	-	378	378
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	-	-
Diğer	-	-	-
Personel Kredileri-YP	-	163	163
Konut Kredisi	-	-	-
Taşıt Kredisi	-	-	-
İhtiyaç Kredisi	-	163	163
Diğer	-	-	-
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	583	-	583
Taksitli	-	-	-
Taksitsiz	583	-	583
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Gerçek Kişi)	523,189	-	523,189
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Gerçek Kişi)	-	-	-
Toplam	16,615,237	42,262,310	58,877,547

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	1,724,511	14,015,079	15,739,590
İşyeri Kredileri	2,593	873,725	876,318
Taşıt Kredileri	95,730	2,172,154	2,267,884
İhtiyaç Kredileri	1,626,188	10,969,200	12,595,388
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	250,940	2,423,325	2,674,265
İşyeri Kredileri	-	72,847	72,847
Taşıt Kredileri	6,360	743,119	749,479
İhtiyaç Kredileri	244,580	1,607,359	1,851,939
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	739	89,022	89,761
İşyeri Kredileri	-	592	592
Taşıt Kredileri	31	13,979	14,010
İhtiyaç Kredileri	708	74,451	75,159
Diğer	-	-	-
Kurumsal Kredi Kartları-TP	2,884,619	57,377	2,941,996
Taksitli	1,349,334	57,377	1,406,711
Taksitsiz	1,535,285	-	1,535,285
Kurumsal Kredi Kartları-YP	12,451	-	12,451
Taksitli	245	-	245
Taksitsiz	12,206	-	12,206
Kredili Mevduat Hesabı-TP (Tüzel Kişi)	846,217	-	846,217
Kredili Mevduat Hesabı-YP (Tüzel Kişi)	-	-	-
Toplam	5,719,477	16,584,803	22,304,280

<i>Önceki Dönem</i>	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Toplam
Taksitli Ticari Krediler-TP	1,767,307	11,094,610	12,861,917
İşyeri Kredileri	3,262	831,376	834,638
Taşıt Kredileri	107,647	2,174,041	2,281,688
İhtiyaç Kredileri	1,656,398	8,089,193	9,745,591
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-Döviz Endeksli	264,798	2,405,434	2,670,232
İşyeri Kredileri	-	72,529	72,529
Taşıt Kredileri	8,927	730,518	739,445
İhtiyaç Kredileri	255,871	1,602,387	1,858,258
Diğer	-	-	-
Taksitli Ticari Krediler-YP	710	86,457	87,167
İşyeri Kredileri	-	637	637
Taşıt Kredileri	42	14,356	14,398
İhtiyaç Kredileri	668	71,464	72,132
Diğer	-	-	-
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	5,613,457	13,639,976	19,253,433

5.1.5.6 Kredilerin kullanıcılara göre dağılımı

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

5.1.5.7 Yurtiçi ve yurtdışı kredilerin dağılımı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtiçi Krediler	191,253,852	181,422,064
Yurtdışı Krediler	3,597,165	3,620,881
Toplam	194,851,017	185,042,945

5.1.5.8 Bağlı ortaklık ve iştiraklere verilen krediler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Doğrudan Krediler	885,136	842,967
Bağlı Ort. Ve İştiraklere Verilen Dolaylı Krediler	-	-
Toplam	885,136	842,967

5.1.5.9 Kredilere ilişkin olarak ayrılan özel karşılıklar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	377,602	451,816
Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,126,471	1,126,227
Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar İçin Ayrılanlar	2,802,120	2,689,448
Toplam	4,306,193	4,267,491

5.1.5.10 Donuk alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

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

	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Cari Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	165,132	586,952	767,868
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	165,132	586,952	767,868
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-
Önceki Dönem			
(Özel Karşılıklardan Önceki Brüt Tutarlar)	125,617	665,093	717,588
Yeniden Yapılandırılan Krediler ve Diğer Alacaklar	125,617	665,093	717,588
Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler ve Diğer Alacaklar	-	-	-

Toplam donuk alacak hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	576,487	1,476,489	3,219,798
Dönem İçinde İntikal (+)	536,887	14,161	11,435
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	524,745	384,073
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	524,745	384,073	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	116,906	110,297	129,907
Aktiften Silinen (-) (*)	-	-	109,710
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	-	1,322
Bireysel Krediler	-	-	54,968
Kredi Kartları	-	-	53,420
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	471,723	1,521,025	3,375,689
Özel Karşılık (-)	377,602	1,126,471	2,802,120
Bilançodaki Net Bakiyesi	94,121	394,554	573,569

(*) 109,710 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	III. Grup	IV. Grup	V. Grup
	Tahsil İmkamı Sınırlı Krediler ve Diğer Alacaklar	Tahsili Şüpheli Krediler ve Diğer Alacaklar	Zarar Niteliğindeki Krediler ve Diğer Alacaklar
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	786,183	756,847	2,860,995
Dönem İçinde İntikal (+)	3,048,885	56,393	127,180
Diğer Donuk Alacak Hesaplarından Giriş (+)	-	2,781,448	1,798,932
Diğer Donuk Alacak Hesaplarına Çıkış (-)	2,781,448	1,798,932	-
Dönem İçinde Tahsilat (-)	477,133	317,939	491,290
Aktiften Silinen (-) (*)	-	1,328	1,076,019
Kurumsal ve Ticari Krediler	-	1,178	515,367
Bireysel Krediler	-	-	289,608
Kredi Kartları	-	150	271,044
Diğer	-	-	-
Dönem Sonu Bakiyesi	576,487	1,476,489	3,219,798
Özel Karşılık (-)	451,816	1,126,227	2,689,448
Bilançodaki Net Bakiyesi	124,671	350,262	530,350

(*) 1,059,931 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

Özel Karşılık hareketlerine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,916,652	1,364,327	986,512	4,267,491
Dönem İçi İntikal (+)	129,348	206,708	151,298	487,354
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	128,072	136,217	74,653	338,942
Aktiften Silinen (-) (*)	1,322	54,968	53,420	109,710
Dönem Sonu Bakiyesi	1,916,606	1,379,850	1,009,737	4,306,193

(*) 109,710 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

<i>Önceki Dönem</i>	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Önceki Dönem Sonu Bakiyesi	1,329,001	1,270,403	968,294	3,567,698
Dönem İçi İntikal (+)	1,255,839	897,204	591,817	2,744,860
Yeniden Yapılandırılan yada Yeni Bir İtfa Planına Bağlanan Krediler (-)	-	-	-	-
Dönem İçi Tahsilat (-)	152,378	514,410	302,405	969,193
Aktiften Silinen(-) (*)	515,810	288,870	271,194	1,075,874
Dönem Sonu Bakiyesi	1,916,652	1,364,327	986,512	4,267,491

(*) 1,058,459 TL'si takipteki alacakların satışından kaynaklanmaktadır.

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
Cari Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	50,892	370,231	729,193
Özel Karşılık (-)	23,233	241,171	519,592
Bilançodaki Net Bakiyesi	27,659	129,060	209,601
Önceki Dönem:			
Dönem Sonu Bakiyesi	34,476	363,587	722,774
Özel Karşılık (-)	29,951	234,409	512,422
Bilançodaki Net Bakiyesi	4,525	129,178	210,352

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 Alacaklar
Cari Dönem (Net)	94,121	394,554	573,569
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	471,723	1,521,025	3,374,374
Özel Karşılık Tutarı (-)	377,602	1,126,471	2,800,805
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	94,121	394,554	573,569
Bankalar (Brüt)	-	-	311
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	311
Bankalar (Net)	-	-	-
Diğer Kredi ve Alacaklar (Brüt)	-	-	1,004
Özel Karşılık Tutarı (-)	-	-	1,004
Diğer Kredi ve Alacaklar (Net)	-	-	-
Önceki Dönem (Net)	124,671	350,262	530,350
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Brüt)	576,487	1,476,489	3,218,482
Özel Karşılık Tutarı (-)	451,816	1,126,227	2,688,132
Gerçek ve Tüzel Kişilere Kullanılan Krediler (Net)	124,671	350,262	530,350
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	3,129	175	-	3,304
İpotek	1,433,976	148,660	-	1,582,636
Rehin	194,002	49,038	-	243,040
Çek Senet	213,847	7,456	-	221,303
Diğer	926,493	887,021	-	1,813,514
Teminatsız	95,066	399,837	1,009,737	1,504,640
Toplam	2,866,513	1,492,187	1,009,737	5,368,437

Önceki Dönem	Kurumsal/Ticari Krediler	Tüketici Kredileri	Kredi Kartları	Toplam
Nakit	3,016	184	-	3,200
İpotek	1,391,416	142,402	-	1,533,818
Rehin	192,660	47,119	-	239,779
Çek Senet	211,665	7,286	-	218,951
Diğer	919,836	861,462	-	1,781,298
Teminatsız	95,253	413,963	986,512	1,495,728
Toplam	2,813,846	1,472,416	986,512	5,272,774

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

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

5.1.5.12 Aktiften silme politikasına ilişkin açıklamalar

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

5.1.6 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlar

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Teminata Verilen / Bloke Edilen	7,693,164	4,218,551	5,793,705	4,341,183
Repo İşlemlerine Konu Olan	2,235,425	-	3,147,892	-
Toplam	9,928,589	4,218,551	8,941,597	4,341,183

5.1.6.2 Vadeye kadar elde tutulacak devlet borçlanma senetlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Devlet Tahvili	18,929,877	19,108,804
Hazine Bonosu	-	-
Diğer Kamu Borçlanma Senetleri	-	-
Toplam	18,929,877	19,108,804

5.1.6.3 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Borçlanma Senetleri	21,184,913	21,236,112
Borsada İşlem Görenler	20,392,863	20,462,344
Borsada İşlem Görmeyenler	792,050	773,768
Değer Artışı / (Azalışı)	2,472,668	2,404,072
Toplam	23,657,581	23,640,184

5.1.6.4 Vadeye kadar elde tutulacak yatırımların yıl içindeki hareketleri

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başındaki Değer	23,640,184	21,755,812
Parasal Varlıklarda Meydana Gelen Kur Farkları	395,649	1,963,183
Yıl İçindeki Alımlar	139,349	498,479
Satış ve İtfâ Yoluyla Elden Çıkarılanlar	(586,197)	(1,186,759)
Değerleme Etkisi	68,596	609,469
Dönem Sonu Toplamı	23,657,581	23,640,184

5.1.7 İştiraklere ilişkin bilgiler

5.1.7.1 İştiraklere ilişkin bilgiler

	Unvanı	Adres (Şehir/ Ülke)	Bankanın Pay Oranı-Farklıysa Oy Oranı (%)	Banka Risk Grubu Pay Oranı (%)
1	Bankalararası Kart Merkezi A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	10.15	10.15
2	Yatırım Finansman Menkul Değerler A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.77	0.77
3	İstanbul Takas ve Saklama Bankası A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	5.25	5.28
4	Borsa İstanbul A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	0.30	0.30
5	KKB Kredi Kayıt Bürosu A.Ş. (1)	İstanbul / Türkiye	9.09	9.09
6	TCMB (1)	Ankara / Türkiye	2.48	2.48
7	Kredi Garanti Fonu A.Ş (1)	Ankara / Türkiye	1.69	1.69

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	80,262	39,897	50,021	1,068	-	10,403	3,869	-
2	819,877	71,866	3,321	20,212	1,467	(6,129)	(1,951)	-
3	8,006,348	1,043,686	100,540	287,723	6,345	211,565	174,728	-
4	1,107,694	1,043,695	218,607	37,646	1,002	261,945	256,910	-
5	219,532	148,046	158,333	2,188	111	34,759	34,774	-
6	522,864,251	71,767,643	685,646	8,726,740	2,744,355	23,115,976	20,736,851	-
7	314,961	304,494	7,586	18,431	-	5,530	5,484	-

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

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

5.1.7.2 İştiraklere ilişkin hareket tablosu

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

5.1.7.3 İştiraklere ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

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

5.1.7.4 Borsaya kote edilen iştirakler

Yoktur.

5.1.7.5 İştiraklere yapılan yatırımların değerlemesi

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Maliyet Değeri İle Değerleme	36,698	36,698
Rayıç Değer İle Değerleme	-	-

5.1.7.6 Cari dönem içinde elden çıkarılan iştirakler

Yoktur.

5.1.7.7 Cari dönem içinde satın alınan iştirakler

Yoktur.

5.1.8 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

5.1.8.1 Önemli büyüklükteki bağı ortaklıkların sermaye yeterliliği bilgileri

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

<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	536,351	357,848	1,497,198
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	50,403
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	945,025	567,914	(257,561)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	729,328	-	14,867
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	44,513	27,761	39,764
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-	-
İndirimler Öncesi Çekirdek Sermaye	2,255,217	953,523	1,344,671
Çekirdek Sermayeden Yapılacak İndirimler			
Net dönem zararı ile geçmiş yıllar zararı toplamının yedek akçelerle karşılanamayan kısmı ile TMS uyarınca özkaynaklara yansıtılan kayıplar (-)	46,144	452	347,936
Faaliyet kiralaması geliştirme maliyetleri (-)	-	86	7,370
Şerefiye veya diğer maddi olmayan duran varlıklar ve bunlara ilişkin ertelenmiş vergi yükümlülükleri (-)	14,563	6,541	182,098
Net ertelenmiş vergi varlığı/vergi borcu (-)	-	-	9,694
Çekirdek Sermayeden Yapılan İndirimler Toplamı	60,707	7,079	547,098
Çekirdek Sermaye Toplamı	2,194,510	946,444	797,573
Ana Sermayeden Yapılacak İndirimler	3,641	1,635	47,948
Ana Sermaye Toplamı	2,190,869	944,809	749,625
KATKI SERMAYE	194,245	-	83,356
SERMAYE	2,385,114	944,809	832,981
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	586	-
ÖZKAYNAK	2,385,114	944,223	832,981

<i>Önceki Dönem</i>	Garanti Bank International NV	Garanti Finansal Kiralama AŞ	Garanti Holding BV
ÇEKİRDEK SERMAYE			
Bankanın tasfiyesi halinde alacak hakkı açısından diğer tüm alacaklardan sonra gelen ödenmiş sermaye	511,324	357,848	1,426,711
Hisse senedi ihraç primleri	-	-	48,030
Hisse senedi iptal kârları	-	-	-
Yedek akçeler	894,029	483,911	(267,654)
Türkiye Muhasebe Standartları (TMS) uyarınca özkaynaklara yansıtılan kazançlar	652,504	-	17,074
Dönem net kârı ile geçmiş yıllar kârı	50,997	84,003	9,425
Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar	-	-	-
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
Kanunun 57 nci maddesinin birinci fıkrasındaki sınırı aşan tutarlar ile bankaların alacaklarından dolayı edinmek zorunda kaldıkları ve aynı madde uyarınca elden çıkarmaları gereken emtia ve gayrimenkullerden edinim tarihinden itibaren beş yıl geçmesine rağmen elden çıkarılmayanların net defter değerleri (-)	-	465	-
ÖZKAYNAK	2,200,807	916,935	759,791

5.1.8.2 **Bağlı ortaklıklara ilişkin bilgiler**

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

	Aktif Toplamı	Özkaynak	Sabit Varlık Toplamı(*)	Faiz Gelirleri	Menkul Değer Gelirleri	Cari Dönem Kâr/Zararı	Önceki Dönem Kâr/Zararı	Gerçeğe Uygun Değeri
1	76,999	64,979	54	1,418	3	2,724	2,404	-
2	26,888	14,511	624	169	-	(274)	(54)	-
3	5,595	4,394	24	106	9	600	(288)	-
4	2,515	1,629	1,038	-	9	38	(8)	-
5	2,631	1,821	49	44	-	126	340	-
6	5,524,759	953,072	9,802	102,607	-	27,761	35,444	-
7	2,647,732	192,508	7,668	63,755	-	7,055	6,110	-
8	123,687	81,618	13,983	477	1,288	14,128	10,255	-
9	61,314	56,204	4,074	1,366	-	3,992	2,471	-
10	1,849,039	1,401,506	40,237	41,912	642	76,369	57,579	-
11	18,321,248	2,210,562	106,367	128,480	20,674	44,513	28,593	-
12	1,322,777	1,322,594	-	-	-	(71)	(40)	-

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

5.1.8.3 Bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Dönem Başı Değeri	5,173,864	4,446,499
Dönem İçi Hareketler	370,039	727,365
Alışlar	-	53,484
Bedelsiz Edinilen Hisse Senetleri	-	-
Cari Yıl Payından Alınan Kar	201,126	398,272
Satışlar	-	(157,635)
Yeniden Sınıflandırma	-	-
Değer Artışı/Azalışı	34,825	13,003
Yurtdışı Bağı Ortaklıkların Net Kur Farkı	134,088	420,241
Değer Artışı/Azalışı Karşılıkları	-	-
Dönem Sonu Değeri	5,543,903	5,173,864
Sermaye Taahhütleri	-	-
Dönem Sonu Sermaye Katılma Payı (%)	-	-

5.1.8.4 Bağı ortaklıklara ilişkin sektör bilgileri ve bunlara ilişkin kayıtlı tutarlar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Bankalar	2,204,402	2,025,895
Sigorta Şirketleri	1,190,155	1,125,108
Faktoring Şirketleri	157,616	151,548
Leasing Şirketleri	953,076	925,310
Finansman Şirketleri	934,418	841,767
Diğer Bağı Ortaklıklar	104,236	104,236

5.1.8.5 Borsaya kote edilen bağı ortaklıklar

Yoktur.

5.1.8.6 Bağı ortaklıklara yapılan yatırımların değerlemesi

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Maliyet Değeri İle Değerleme	104,236	104,236
Rayıç Değer İle Değerleme (*)	5,439,667	5,069,628

(*)Özkaynak Yöntemi ile muhasebeleştirilen tutarlara yer verilmiştir.

5.1.8.7 Cari dönem içinde elden çıkarılan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.8.8 Cari dönem içinde satın alınan bağı ortaklıklara ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.9 Birlikte kontrol edilen ortaklıklara (iş ortaklıklarına) ilişkin bilgiler

Yoktur.

5.1.10 Kiralama işlemlerinden alacaklara ilişkin bilgiler (Net)

Yoktur.

5.1.11 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin açıklamalar

5.1.11.1 Riskten korunma amaçlı türev finansal araçlara ilişkin pozitif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Varlıklar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	84,424	16,734	73,946	10,420
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	4,706	529,018	5,526	499,322
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	89,130	545,752	79,472	509,742

31 Mart 2017 itibarıyla, riskten korunma aracı olarak belirlenen türev finansal araçların sözleşme tutarları ve bilançoda taşınan net gerçeğe uygun değerleri aşağıdaki tabloda özetlenmiştir:

	Cari Dönem			Önceki Dönem		
	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif	Sözleşme Tutarı	Aktif	Pasif
Swap Faiz İşlemleri	39,558,876	172,513	88,729	30,864,971	144,968	115,007
-TL	8,764,949	89,130	3,930	8,307,595	79,472	26,671
-YP	30,793,927	83,383	84,799	22,557,376	65,496	88,336
Çapraz Para Swap İşlemleri	3,815,155	462,369	134,199	3,670,474	444,246	164,529
-TL	869,647	-	-	944,728	-	-
-YP	2,945,508	462,369	134,199	2,725,746	444,246	164,529
Toplam	43,374,031	634,882	222,928	34,535,445	589,214	279,536

5.1.11.1 Gerçeğe uygun değerden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i> Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	19,736	31,317	(64,125)	(13,072)
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli konut kredileri	Faiz riski	(42,135)	46,019	(101)	3,783
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli menkul kıymetler	Faiz riski	(23,059)	23,261	(1,974)	(1,772)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(12,448)	-	(134,199)	(146,647)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	539	561	-	1,100

<i>Önceki Dönem</i> Finansal riskten korunma aracı	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunan varlığın gerçeğe uygun değer farkı	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Gelir tablosu etkisi (Türev finansal işlemlerden kar / zarar)
				Aktif	Pasif	
Swap Faiz İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz riski	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	(14,515)	19,803	(17,079)	(11,791)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Faiz ve kur riski	(13,071)	-	(164,529)	(177,600)
Çapraz Para Swap İşlemleri	Sabit faizli ticari krediler	Faiz ve kur riski	231	343	-	574

5.1.11.1.2 Nakit akış riskinden korunma muhasebesine ilişkin bilgiler

<i>Cari Dönem</i>	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
Finansal riskten korunma aracı			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	103	-	30	(3)	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	54,188	(16,449)	12,942	(5,949)	(32)
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli mevduat	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	17,625	(6,080)	(1,417)	(1,684)	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	-	-	-	-	-
Çapraz Para Swap İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki ve döviz kurlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	461,808	-	1,948	(17,383)	38

Bozulan riskten korunma amaçlı işlemlerden dönem içerisinde, özkaynaklardan gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan tutar bulunmamaktadır (31 Aralık 2016: (619) TL.

Önceki Dönem	Finansal riskten korunma konusu kalem	Maruz kalınan risk	Korunma aracının net gerçeğe uygun değeri		Dönem içinde özkaynaklarda muhasebeleştirilen kar / zarar	Dönem içinde gelir tablosuna yeniden sınıflandırılan kısım	Gelir tablosunda muhasebeleştirilen etkin olmayan kısım (net)
			Aktif	Pasif			
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli ihraç edilen menkul kıymetler	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	66	-	(30)	(100)	-
Swap Faiz İşlemleri	Değişken faizli kullanılan fonlar	Piyasa faiz oranlarındaki değişimden kaynaklanan nakit akış riski	46,611	(21,803)	20,313	(20,654)	(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

5.1.12 Maddi duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.13 Maddi olmayan duran varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.1.14 Yatırım amaçlı gayrimenkullere ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı Bakiyesi	670,370	381,270
Satın Alımlar	53	231,273
Maddi Duran Varlık Olarak Yeniden Sınıflandırılanlar	-	50,110
Gerçeğe Uygun Değer Değişikliği	-	7,717
Dönem Sonu Bakiyesi	670,423	670,370

Yatırım amaçlı gayrimenkullerin kullanım amacı faaliyet kiralamasıdır.

5.1.15 Ertelemiş vergi varlığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2017 itibarıyla 192,947 TL (31 Aralık 2016: 127,709 TL) tutarında ertelenmiş vergi varlığı hesaplamış olup, söz konusu değere bilanço tarihi itibarıyla hesaplanan indirilebilir geçici farklar ile vergiye tabi geçici farkların netleştirilmesi sonucunda ulaşılmıştır.

Banka'nın, 31 Mart 2017 itibarıyla mali zarar veya vergi indirim ve istisnaları üzerinden hesapladığı ertelenmiş vergi varlığı bulunmamakla beraber, bilançosunda yer alan varlık veya yükümlülüklerin defter değeri ile vergi mevzuatı uyarınca belirlenen vergiye esas değeri arasında ortaya çıkan ve sonraki dönemlerde mali kar/zararın hesabında dikkate alınacak tutarları üzerinden hesapladığı 478,771 TL (31 Aralık 2016: 407,822 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi varlığı ile 285,824 TL (31 Aralık 2016: 280,113 TL) tutarındaki ertelenmiş vergi borcu netleştirilmek suretiyle kayıtlara yansıtılmıştır.

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

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı	Ertelemiş Vergiye Baz Geçici Farklar	Ertelemiş Vergi Tutarı
Karşılıklar (*)	1,130,856	226,171	944,764	188,953
Finansal Varlıkların Kayıtlı Değeri ile Vergi Değeri Arasındaki Farklar (**)	(475,139)	(69,026)	(506,334)	(115,638)
Gayrimenkul Yeniden Değerleme Farkları	(1,722,648)	(22,865)	(1,722,648)	(22,865)
Diğer	288,964	58,667	386,302	77,259
Toplam Ertelemiş Vergi Varlığı Net	(777,967)	192,947	(897,916)	127,709

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

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

31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 150,374 TL (31 Mart 2016: 94,956 TL vergi geliri) tutarında ertelenmiş vergi geliri kar/zarar tablosunda, 85,136 TL (31 Aralık 2016: 84,586 TL vergi gideri) tutarında ertelenmiş vergi geliri öz kaynaklar altında sınıflandırılmıştır.

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

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Önceki Dönem Sonu		
Maliyet	606,380	356,160
Birikmiş Amortisman(-)	(16,654)	(9,181)
Net Defter Değeri	589,726	346,979
Cari Dönem Sonu		
İktisap Edilenler	94,298	335,793
Elden Çıkarılanlar (Maliyet)	(13,991)	(82,753)
Elden Çıkarılanlar (Amortisman)	435	1,358
Değer Düşüşü	7	(2,820)
Amortisman Bedeli (-)	-	(8,831)
Y. dışı İşt Kayn.Net Kur Farkları (-)	-	-
Maliyet	686,695	606,380
Birikmiş Amortisman(-)	(16,220)	(16,654)
Net Defter Değeri	670,475	589,726

Bilanço tarihi itibarıyla üzerinde vefa hakkı bulunan satış amaçlı elde tutulan duran varlıkların 31 Mart 2017 net değeri 436,516 TL dir.

5.1.17 Diğer aktiflere ilişkin bilgiler

5.1.17.1 Aktiflerin vadeli satışından doğan alacaklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıkların Satışından	-	-
Gayrimenkul Satışından	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değer Satışından	17,493	16,670
Diğer Varlıkların Satışından	2,308	2,305
Toplam	19,801	18,975

5.1.17.2 Peşin ödenen gider, vergi ve benzeri işlemlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Peşin Ödenen Giderler	596,713	477,898
Peşin Ödenen Vergiler	-	-

5.1.18 Faiz ve gelir tahakkuk ve reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C Merkez Bankası	61,886	-	79,969	38
Gerçeğe Uy.Değer Farkı K/Z'a Yans.Fin.Var.	218	159	19	599
Bankalar Ve Diğer Mali Kuruluşlar	2,987	14,852	3,611	21,752
Para Piyasalarından Alacaklar	-	-	-	1
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	1,772,025	16,823	1,299,160	9,371
Verilen Krediler	2,084,341	1,058,182	2,031,750	837,928
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	2,474,294	101,919	2,302,531	127,299
Diğer Reeskontlar	4,033	-	3,799	-
Toplam	6,399,784	1,191,935	5,720,839	996,988

5.2 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	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	9,568,459	-	2,997,268	38,053,008	1,616,603	391,904	517,722	3,748	53,148,712
Döviz Tevdiat Hesabı	18,682,159	-	9,907,952	42,448,196	2,441,973	4,696,537	7,972,733	54,581	86,204,131
Yurtiçinde Yer. K.	17,967,411	-	9,739,319	39,810,027	1,628,614	968,537	806,871	53,408	70,974,187
Yurtdışında Yer.K	714,748	-	168,633	2,638,169	813,359	3,728,000	7,165,862	1,173	15,229,944
Resmi Kur. Mevduatı	1,115,135	-	3,135	28,813	109	5,405	24	-	1,152,621
Tic. Kur. Mevduatı	7,741,936	-	3,789,563	5,347,087	159,866	159,451	906,905	-	18,104,808
Diğ. Kur. Mevduatı	192,126	-	129,063	1,175,583	11,952	63,647	908,980	-	2,481,351
Kıymetli Maden DH	1,805,476	-	-	50,636	27,115	16,707	174,276	-	2,074,210
Bankalararası Mevduat	3,389,361	-	500,057	165,949	20,779	102,867	98,932	-	4,277,945
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	2,883	-	482,023	2,010	18,595	99,031	12,503	-	617,045
Yurtdışı Bankalar	1,172,346	-	18,034	163,939	2,184	3,836	86,429	-	1,446,768
Katılım Bankaları	2,214,132	-	-	-	-	-	-	-	2,214,132
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	42,494,652	-	17,327,038	87,269,272	4,278,397	5,436,518	10,579,572	58,329	167,443,778

<i>Önceki Dönem</i>	Vadesiz	7 Gün İhbarlı	1Aya Kadar	1-3 Ay	3-6 Ay	6 Ay-1 Yıl	1 Yıl ve Üstü	Birikimli Mevduat	Toplam
Tasarruf Mevduatı	9,362,638	-	3,519,154	39,387,584	523,583	360,800	470,517	4,046	53,628,322
Döviz Tevdiat Hesabı	15,943,064	-	5,585,618	41,555,186	1,796,018	5,229,260	9,800,564	56,941	79,966,651
Yurtiçinde Yer. K.	15,250,673	-	5,462,031	39,058,254	1,582,659	1,059,641	1,085,221	55,783	63,554,262
Yurtdışında Yer.K	692,391	-	123,587	2,496,932	213,359	4,169,619	8,715,343	1,158	16,412,389
Resmi Kur. Mevduatı	493,327	-	72,724	27,688	116	4,994	24	-	598,873
Tic. Kur. Mevduatı	8,186,591	-	4,193,368	5,320,846	126,355	163,481	872,965	-	18,863,606
Diğ. Kur. Mevduatı	212,836	-	140,766	1,023,250	52,904	447,810	553,501	-	2,431,067
Kıymetli Maden DH	1,753,776	-	-	82,984	12,264	22,493	153,015	-	2,024,532
Bankalararası Mevduat	2,849,464	-	392,429	73,408	183,837	121,962	97,446	-	3,718,546
TCMB	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalar	3,619	-	391,559	15,107	16,180	118,267	14,442	-	559,174
Yurtdışı Bankalar	1,685,663	-	870	58,301	167,657	3,695	83,004	-	1,999,190
Katılım Bankaları	1,160,182	-	-	-	-	-	-	-	1,160,182
Diğer	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	38,801,696	-	13,904,059	87,470,946	2,695,077	6,350,800	11,948,032	60,987	161,231,597

5.2.1.1 Sigorta kapsamında bulunan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Sigorta kapsamında bulunan ve sigorta limitini aşan tasarruf mevduatına ilişkin bilgiler

Tasarruf Mevduatı	Sigorta Kapsamında Bulunan		Sigorta Limitini Aşan	
	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Tasarruf Mevduatı	27,905,275	27,807,137	24,854,037	25,449,970
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz DTH	9,971,717	8,323,858	37,244,855	34,340,843
Tasarruf Mevduatı Niteliğini Haiz Diğ.H.	868,089	821,559	1,127,764	1,114,240
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigortasına Tabi Hesaplar	-	-	-	-
Kıyı Bnk.Blg. Şubelerde Bulunan Yabancı Mercilerin Sigorta Tabi Hesaplar	-	-	-	-

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

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

5.2.1.3 Sigorta kapsamında bulunmayan gerçek kişilerin mevduatı

	Cari Dönem	Önceki Dönem
Yurtdışı Şubelerde Bulunan Mevduat ve Diğer Hesaplar	885,347	860,876
Hakim Ortaklar ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	-	-
Yönetim veya Müdürler Kurulu Başkan ve Üyeler, Genel Müdür ve Yardımcıları ile Bunların Ana, Baba, Eş ve Velayet Altındaki Çocuklarına Ait Mevduat ve Diğer Hesaplar	670,527	748,443
26/9/2004 Tarihli ve 5237 Sayılı TCK'nın 282 nci Maddesindeki Suçtan Kaynaklanan Mal Varlığı Değerleri Kapsamına Giren Mevduat ile Diğer Hesaplar	-	-
Türkiye'de Münhasıran Kıyı Bankacılığı Faaliyeti Göstermek Üzere Kurulan Mevduat Bankalarında Bulunan Mevduat	-	-

5.2.2 Alım satım amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Alım Satım Amaçlı Türev Finansal Borçlar	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Vadeli İşlemler	188,180	49,123	242,659	61,117
Swap İşlemleri	1,698,044	447,367	1,993,468	745,041
Futures İşlemleri	-	206	-	964
Opsiyonlar	156,251	55,540	372,549	80,824
Diğer	-	-	-	-
Toplam	2,042,475	552,236	2,608,676	887,946

5.2.3 Bankalar ve diğer mali kuruluşlara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankası Kredileri	-	2,574,234	-	1,880,102
Yurtiçi Banka ve Kuruluşlardan	371,299	537,622	343,595	502,401
Yurtdışı Banka, Kuruluş ve Fonlardan	1,301,548	36,800,530	1,778,067	35,782,203
Toplam	1,672,847	39,912,386	2,121,662	38,164,706

5.2.3.1 Alınan kredilerin vade ayırımına göre gösterilmesi

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Kısa Vadeli	368,598	3,121,103	341,819	2,452,722
Orta ve Uzun Vadeli	1,304,249	36,791,283	1,779,843	35,711,984
Toplam	1,672,847	39,912,386	2,121,662	38,164,706

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 2,000,000,000 USD tutarındaki seküritizasyon kredilerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar 170,940 TL ve dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar (271,198) TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri 7,099,060 TL ve ilgili dönem karı (271,198) TL'dir.

5.2.3.2 Banka'nın yükümlülüklerinin yoğunlaştığı alanlara ilişkin ilave açıklamalar

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

5.2.4 Diğer yabancı kaynaklar

5.2.4.1 İhraç edilen menkul kıymetlere ilişkin bilgiler

Cari Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,658,698	3,475,783	-	14,420,786
Maliyet	1,604,530	3,213,538	-	14,340,608
Defter Değeri (*)	1,647,234	3,223,449	-	13,988,280

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 108,304 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Önceki Dönem	TP		YP	
	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli	Kısa Vadeli	Orta ve Uzun Vadeli
Nominal	1,240,773	3,756,256	-	12,121,238
Maliyet	1,197,023	3,477,513	-	12,044,056
Defter Değeri (*)	1,213,929	3,555,294	-	11,667,656

(*) Banka ihraç ettiği TP menkul kıymetlerden 107,896 TL ve YP menkul kıymetlerden 206,730,000 USD nominal değerdeki kısmını geri alarak mali tablolarında netleştirmiştir.

Banka, ilk muhasebeleştirme sırasında, 210,058 TL ve 34,500,000 RON tutarındaki ihraç edilen menkul kıymetlerini muhasebeleştirme tutarsızlığını ortadan kaldırmak için gerçeğe uygun değer farkı kar/zarara yansıtılan olarak sınıflandırmıştır. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla kredi riski değişiminden kaynaklanan birikmiş tutar sırasıyla 6 TL ve (2,052) TL, dönem içerisinde gelir tablosunda muhasebeleştirilen tutar 6 TL ve 340 TL'dir. İlgili finansal borcun raporlama tarihi itibarıyla bilanço değeri sırasıyla 213,139 TL ve 32,495 TL, ilgili dönem kâr/zararı (3,066) TL ve 337 TL'dir.

5.2.4.2 Repo işlemlerinden sağlanan fonlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Yurtiçi İşlemlerden	6,708,612	-	7,268,205	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	6,645,097	-	7,189,589	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	18,160	-	31,248	-
Gerçek Kişiler	45,355	-	47,368	-
Yurtdışı İşlemlerden	41	-	2	-
Mali Kurum ve Kuruluşlar	-	-	-	-
Diğer Kurum ve Kuruluşlar	10	-	-	-
Gerçek Kişiler	31	-	2	-
Toplam	6,708,653	-	7,268,207	-

5.2.4.3 Muhtelif borçlara ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredi Kartı İşlemlerinden Borçlar	7,938,963	40,596	7,833,260	37,377
Diğer	1,652,938	745,445	358,186	859,316
Toplam	9,591,901	786,041	8,191,446	896,693

5.2.5 Kiralama işlemlerinden borçlara ilişkin bilgiler

5.2.5.1 Finansal kiralama işlemlerinden doğan yükümlülüklerle ilişkin açıklamalar

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	Brüt	Net	Brüt	Net
1 Yıldan Az	10,970	10,311	16,612	15,406
1-4 Yıl Arası	1,214	1,147	1,792	1,686
4 Yıldan Fazla	-	-	-	-
Toplam	12,184	11,458	18,404	17,092

5.2.5.2 Faaliyet kiralamasına ilişkin açıklamalar

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

5.2.6 Riskten korunma amaçlı türev finansal borçlara ilişkin negatif farklar tablosu

Riskten Korunma Amaçlı Türev Finansal Yükümlülükler	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Gerçeğe Uygun Değer Riskinden Korunma Amaçlı	3,930	196,469	26,671	231,062
Nakit Akış Riskinden Korunma Amaçlı	-	22,529	-	21,803
Yurtdışındaki Net Yatırım Riskinden Korunma Amaçlı	-	-	-	-
Toplam	3,930	218,998	26,671	252,865

5.2.7 Karşılıklara ilişkin açıklamalar

5.2.7.1 Genel karşılıklara ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Karşılıklar	3,289,114	3,171,163
I. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	1,798,283	1,713,424
II. Grup Kredi ve Alacaklar İçin Ayrılanlar	936,378	869,171
Gayrinakdi Krediler İçin Ayrılanlar	355,819	359,927
Diğer	198,634	228,641

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

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kısa Vadeli Krediler	18,483	1,241
Orta ve Uzun Vadeli Krediler	6,400	270
Toplam	24,883	1,511

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

5.2.7.3 Tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş gayrinakdi krediler özel karşılıkları

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

5.2.7.4 Diğer karşılıklara ilişkin bilgiler

5.2.7.4.1 Muhtemel riskler için ayrılan serbest karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılıklar	500,000	300,000

5.2.7.4.2 Diğer karşılıklar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Çalışan Hakları Karşılığı	768,415	679,871
Kredi Kartı Promosyon Gideri Karşılığı	101,712	95,340
Devam Eden Dava Karşılıkları	53,932	53,174
Diğer Karşılıklar	172,947	179,847
Toplam	1,097,006	1,008,232

Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı

Banka'nın 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerinin peşin değeri bağımsız bir aktüer tarafından Kanun'da belirtilen aktüeryal varsayımlar kullanılarak hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporuna göre devre esas yükümlülükler Sandık'ın mevcut varlıkları ile karşılanmakta olup aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan sandık varlığı 2,772,742 TL olarak hesaplanmıştır.

Ayrıca, Sandık'ın devre esas yükümlülükleri için 3.17 nolu "Çalışanlara Sağlanan Faydalar"a ilişkin muhasebe politikalarında izah edilen Kanun hükümleri dikkate alınarak, vakıf senedinde bulunan ve devre esas yükümlülüklerin dışında kalan diğer sosyal haklar ve ödemeler ile çalışanlara verilen sağlık faydaları için 31 Aralık 2016 tarihi itibarıyla Banka'nın yükümlülüğü, TMS 19'a uygun olarak bağımsız bir aktüer tarafından hesaplanmıştır. Aktüerin 5 Aralık 2016 tarihli raporu uyarınca; Banka'nın, Plan'a ilişkin yükümlülüklerinin yerine getirilmesinde doğrudan kullanılacak sandık varlıklarının 31 Aralık 2016 tarihindeki gerçeğe uygun değerinin devre esas yükümlülüklerin üzerinde kalan kısmı devre esas yükümlülükler haricinde kalan devre esas olmayan yükümlülüklerini de tamamen karşılamakta ve hatta aşağıdaki tabloda detayları verildiği üzere 1,482,852 TL tutarında sandık varlığı kalmaktadır.

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

	31.12.2016	31.12.2015
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/(Yükümlülüğün) Bugünkü Değeri ((5)-(6))	951,187	808,948

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

	31.12.2016	31.12.2015
	%	%
İskonto Oranı (*)	11.50	10.30
Enflasyon Oranı (*)	7.80	7.10
Tahmin Edilen Reel Maaş Artış Oranı	1.50	1.50
Sağlık Giderleri Artış Oranı	Enflasyon oranı x 1.40	Enflasyon oranı x 1.40
Gelecekteki Emeklilik Giderleri Artışları (*)	7.80	7.10

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

5.2.8 Vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1 Cari vergi borcuna ilişkin açıklamalar

5.2.8.1.1 Vergi borcuna ilişkin bilgiler

Banka'nın 31 Mart 2017 itibarıyla kurumlar vergisinden dönem içinde ödenen geçici vergiler düşüldükten sonra kalan vergi borcu 526,698 TL'dir (31 Aralık 2016: 94,095 TL).

5.2.8.1.2 Ödenecek vergilere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Ödenecek Kurumlar Vergisi	526,698	94,095
Menkul Sermaye İradı Vergisi	117,052	122,010
Gayrimenkul Sermaye İradı Vergisi	4,049	3,752
BSMV	110,663	114,846
Kambiyo Muameleleri Vergisi	95	86
Ödenecek Katma Değer Vergisi	4,156	10,398
Diğer	29,654	66,639
Toplam	792,367	411,826

5.2.8.1.3 Primlere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Sosyal Sigorta Primleri-Personel	53	51
Sosyal Sigorta Primleri-İşveren	65	62
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-Personel	137	21
Banka Sosyal Yardım Sandığı Primleri-İşveren	201	21
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-Personel	-	-
Emekli Sandığı Aidatı ve Karşılıkları-İşveren	-	-
İşsizlik Sigortası-Personel	1,201	1,118
İşsizlik Sigortası-İşveren	2,420	2,258
Diğer	33	27
Toplam	4,110	3,558

5.2.8.2 Ertelenmiş vergi borcuna ilişkin açıklamalar

Bilanço tarihi itibarıyla Banka'nın ertelenmiş vergi borcu bulunmamaktadır.

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

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

5.2.10 Sermaye benzeri kredilere ilişkin bilgiler

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

5.2.11 Özkaynaklara ilişkin bilgiler

5.2.11.1 Ödenmiş sermayenin gösterimi

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

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

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

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.2.11.7 Sermayeyi temsil eden hisse senetlerine tanınan imtiyazlara ilişkin özet bilgiler

Yoktur.

5.2.11.8 Menkul değerler değer artış fonuna ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklardan (İş Ortaklıklarından)	1,249,300	52,911	1,115,043	18,255
Değerleme Farkı	1,249,300	52,911	1,115,043	18,255
Kur Farkı	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Menkul Değerlerden	(117,608)	17,831	(484,665)	(26,490)
Değerleme Farkı	(117,608)	17,831	(484,665)	(26,490)
Kur Farkı	-	-	-	-
Toplam	1,131,692	70,742	630,378	(8,235)

5.2.11.9 Yeniden değerlendirme değer artış fonuna ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Menkuller	-	-	-	-
Gayrimenkuller	1,450,022	-	1,450,022	-
Sermayeye Eklenecek İştirak ve Bağlı Ortaklık Hisseleri ile Gayrimenkul Satış Kazançları	227,994	-	176,415	-
Özel Maliyet Bedelleri Yeniden Değerleme Fonu	-	-	-	-

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

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

5.2.11.11 Yasal yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
I. Tertip Kanuni Yedek Akçe	961,049	960,320
II. Tertip Kanuni Yedek Akçe	349,840	245,840
Özel Kanunlar Gereği Ayrılan Yedek Akçeler	-	-

5.2.11.12 Olağanüstü yedeklere ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Genel Kurul Kararı Uyarınca Ayrılan Yedek Akçe	25,632,517	21,972,914
Dağıtılmamış Kârlar	-	-
Birikmiş Zararlar	-	-
Yabancı Para Sermaye Kur Farkı	-	-

5.2.12 Faiz ve gider reeskontlarına ilişkin bilgiler

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

	<i>Cari Dönem</i>		<i>Önceki Dönem</i>	
	TP	YP	TP	YP
Mevduat	415,805	189,151	355,115	215,921
Alınan Krediler	47,481	201,093	87,549	156,634
Para Piyasalarına Borçlar	4,411	-	6,092	-
Diğer Reeskontlar	129,689	807,164	110,766	758,635
Toplam	597,386	1,197,408	559,522	1,131,190

5.3 Nazım hesaplara ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.3.1 Nazım hesaplarda yer alan yükümlülüklerle ilişkin açıklama

5.3.1.1 Gayri kabili rücu nitelikteki kredi taahhütlerinin türü ve miktarı

Bankanın 6,046,427 TL (31 Aralık 2016: 3,281,772 TL) tutarında vadeli aktif değerler alım satım taahhütleri, 3,716,102 TL (31 Aralık 2016: 3,555,087 TL) tutarında çek yaprakları için ödeme taahhütleri ve 28,652,169 TL (31 Aralık 2016: 27,849,612 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	20,610,371	20,378,358
TP Teminat Mektupları	17,948,504	17,101,636
Akreditifler	14,836,977	15,010,812
Aval ve Kabul Kredileri	1,770,645	2,127,334
Prefinansmanlar	-	-
Diğer Garantiler	160,767	155,016
Toplam	55,327,264	54,773,156

Nazım hesaplarda izlenen tazmin edilmemiş ve nakde dönüşmemiş 358,058 TL (31 Aralık 2016: 355,861 TL) tutarındaki gayrinakdi krediler için 131,791 TL (31 Aralık 2016: 134,609 TL) özel karşılık ayrılmıştır.

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

5.3.1.3 Gayrinakdi kredilerin toplam tutarı:

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Nakit Kredi Teminine Yönelik Olarak Açılan Gayrinakdi Krediler	5,453,989	5,128,893
Bir Yıl veya Daha Az Süreli Asıl Vadeli	333,176	331,380
Bir Yıldan Daha Uzun Süreli Asıl Vadeli	5,120,813	4,797,513
Diğer Gayrinakdi Krediler	49,873,275	49,644,263
Toplam	55,327,264	54,773,156

5.3.1.4 Gayrinakdi krediler hesabı içinde sektör bazında risk yoğunlaşması hakkında bilgi

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

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

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

5.3.2 Türev işlemlere ilişkin açıklamalar

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

5.3.3 Kredi türevlerine ve bunlardan dolayı maruz kalınan risklere ilişkin açıklamalar

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

5.3.4 Koşullu borçlar ve varlıklara ilişkin açıklamalar

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

5.3.5 Başkaları nam ve hesabına verilen hizmetlere ilişkin açıklamalar

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

5.4 Gelir tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

5.4.1 Faiz Gelirleri

5.4.1.1 Kredilerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Kredilerden Alınan Faizler				
Kısa Vadeli Kredilerden	1,289,266	76,426	1,220,672	39,598
Orta ve Uzun Vadeli Kredilerden	2,516,030	866,378	1,873,441	709,973
Takipteki Alacaklardan Alınan Faizler	22,983	-	15,352	-
Kaynak Kul. Destekleme Fonundan Alınan Faizler	-	-	-	-
Toplam	3,828,279	942,804	3,109,465	749,571

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

5.4.1.2 Bankalardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
T.C. Merkez Bankasından	812	7,393	-	2,982
Yurtiçi Bankalardan	1,073	31	2,352	62
Yurtdışı Bankalardan	674	16,838	604	11,656
Yurtdışı Merkez ve Şubelerden	-	-	-	-
Toplam	2,559	24,262	2,956	14,700

5.4.1.3 Menkul değerlerden alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Alım Satım Amaçlı Finansal Varlıklardan	3,085	746	3,721	462
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kar veya Zarara Yansıtılan Finansal Varlıklardan	-	-	-	-
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklardan	415,582	32,764	479,200	22,209
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	279,502	165,974	291,014	130,867
Toplam	698,169	199,484	773,935	153,538

Muhasebe politikalarında belirtildiği üzere, Banka menkul kıymet portföyünde bulunan Tüketici Fiyatlarına Endeksli devlet tahvillerinin değerlemesini ihraç tarihindeki referans endeks ile tahmini enflasyon oranı dikkate alınarak hesaplanan endeksi baz alarak yapmaktadır. Değerlemede kullanılan tahmini enflasyon oranı, yıl içerisinde gerekli görüldüğünde güncellenmektedir. 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla söz konusu kıymetlerin değerlemesi yıllık % 7 enflasyon tahminine göre yapılmıştır. Bu kıymetlere ilişkin değerlendirme 31 Mart 2017 için geçerli olan referans endekse göre yapılsaydı, Banka'nın özkaynaklar altındaki menkul kıymetler değerlendirme farkları 235,100 TL (net) azalacak, menkul kıymetlerden alınan faiz gelirleri 576,577 TL artacaktı.

5.4.1.4 İştirak ve bağlı ortaklıklardan alınan faiz gelirlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklardan Alınan Faizler	14,971	10,965

5.4.2 Faiz Giderleri

5.4.2.1 Kullanılan kredilere verilen faizlere ilişkin bilgiler (*)

	Cari Dönem		Önceki Dönem	
	TP	YP	TP	YP
Bankalara	45,852	132,405	63,853	89,102
T.C. Merkez Bankasına	-	-	-	-
Yurtiçi Bankalara	6,071	2,318	4,309	1,580
Yurtdışı Bankalara	39,781	130,087	59,544	87,522
Yurtdışı Merkez ve Şubelere	-	-	-	-
Diğer Kuruluşlara	-	107,247	-	70,835
Toplam	45,852	239,652	63,853	159,937

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

5.4.2.2 İştirakler ve bağlı ortaklıklara verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

	Cari Dönem	Önceki Dönem
İştirak ve Bağlı Ortaklıklara Verilen Faizler	33,340	18,195

5.4.2.3 İhraç edilen menkul kıymetlere verilen faiz giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.4 Mevduata ödenen faizin vade yapısına göre gösterimi:

Cari Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	273	28,915	-	-	-	-	-	29,188
Tasarruf Mevduatı	3	60,224	929,584	27,135	8,664	12,722	-	1,038,332
Resmi Mevduat	-	668	751	2	136	-	-	1,557
Ticari Mevduat	5	98,212	159,843	3,980	4,627	22,837	-	289,504
Diğer Mevduat	-	4,346	17,154	941	13,013	21,490	-	56,944
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	281	192,365	1,107,332	32,058	26,440	57,049	-	1,415,525
Yabancı Para								
DTH	2	20,753	223,527	6,801	36,298	59,846	230	347,457
Bankalar Mevduatı	-	11,219	-	-	-	-	-	11,219
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	60	21	85	811	-	977
Toplam	2	31,972	223,587	6,822	36,383	60,657	230	359,653
Genel Toplam	283	224,337	1,330,919	38,880	62,823	117,706	230	1,775,178

Önceki Dönem	Vadesiz Mevduat	Vadeli Mevduat						Toplam
		1 Aya Kadar	3 Aya Kadar	6 Aya Kadar	1 Yıla Kadar	1 Yıldan Uzun	Birikimli Mevduat	
Hesap Adı								
Türk Parası								
Bankalar Mevduatı	232	34,653	-	-	-	-	-	34,885
Tasarruf Mevduatı	11	65,144	926,210	27,262	7,213	11,271	-	1,037,111
Resmi Mevduat	-	176	1,065	2	5	1	-	1,249
Ticari Mevduat	7	89,877	159,697	7,152	11,643	16,014	-	284,390
Diğer Mevduat	-	3,107	37,348	3,678	12,049	6,470	-	62,652
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Toplam	250	192,957	1,124,320	38,094	30,910	33,756	-	1,420,287
Yabancı Para								
DTH	75	13,996	172,992	11,854	15,567	58,159	202	272,845
Bankalar Mevduatı	-	4,291	-	-	-	-	-	4,291
7 Gün İhbarlı Mevduat	-	-	-	-	-	-	-	-
Kıymetli Maden D.Hs.	-	-	12	-	-	324	-	336
Toplam	75	18,287	173,004	11,854	15,567	58,483	202	277,472
Genel Toplam	325	211,244	1,297,324	49,948	46,477	92,239	202	1,697,759

5.4.2.5 Repo işlemlerine verilen faiz tutarı

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

5.4.2.6 Finansal kiralama giderlerine ilişkin bilgiler

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

5.4.2.7 Faktoring işlemlerinden borçlara verilen faizlere ilişkin bilgi

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

5.4.3 Temettü gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

5.4.4 Ticari kar/zarara ilişkin açıklamalar

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kar	19,155,432	16,794,030
Sermaye Piyasası İşlemleri Karı	292,106	195,619
Türev Finansal İşlemlerden	4,195,921	3,398,266
Kambiyo İşlemlerinden Kar	14,667,405	13,200,145
Zarar (-)	19,457,294	17,041,373
Sermaye Piyasası İşlemleri Zararı	544,604	194,147
Türev Finansal İşlemlerden	4,367,807	3,770,672
Kambiyo İşlemlerinden Zarar	14,544,883	13,076,554
Toplam	(301,862)	(247,343)

Kambiyo İşlemlerinden Kar tutarının 2,095,068 TL'si (31 Mart 2016: 982,594 TL), Kambiyo İşlemlerinden Zarar tutarının ise 1,961,838 TL'si (31 Mart 2016: 802,165 TL) Türev Finansal İşlemlerin kur değişimlerinden kaynaklanmaktadır.

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

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda değişken faizli finansal enstrümanlarının nakit akış riskinden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri ve çapraz para swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, 75,835,676 USD ve 39,473,684 EUR tutarındaki kullanılan kredi, 87,500,000 USD ve 141,915,787 EUR tutarındaki seküritizasyon kredileri ile aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı 10,000,000 USD tutarında ihraç edilen Eurobond'lar, anapara tutarı 500,000 TL ve 250,000,000 USD olan teminatlı borçlanmalar, 650,000,000 USD tutarındaki kullanılan kredi, 790,000,000 USD ve 90,000,000 EUR tutarındaki seküritizasyon kredisi ve 880,000,000 USD ve 50,000,000 EUR tutarındaki mevduat ile aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek nakit akış riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda çapraz para swapı ve faiz swapı işlemleri için özkaynaklar altında 48,427 TL (31 Aralık 2016: 46,482 TL) ve 51,110 TL (31 Aralık 2016: 39,553 TL) muhasebeleştirilmiştir.

Banka, piyasa faiz oranlarındaki dalgalanmalar sonucunda sabit faizli finansal enstrümanlarının rayiç değerlerinde meydana gelen değişimlerden korunmak amacıyla faiz swap işlemleri gerçekleştirmektedir. Bu kapsamda, cari dönemde anapara tutarı toplam 2,966,662 TL, 1,055,789,593 USD ve 190,409,023 EUR olan sabit faizli krediler aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları, anapara tutarı 215,939,842 RON olan sabit faizli kredi ile aynı nominal değer ve şartlara sahip çapraz para swapları ve nominal tutarı toplam 965,000 TL ve 250,400,000 USD olan sabit kuponlu bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip faiz swapları ile ilişkilendirerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu kalemlerden krediler ve bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak sırasıyla (21,861) TL (31 Aralık 2016: 492 TL) ve (23,059) TL (31 Aralık 2016: (14,515) TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

Cari dönemde ayrıca anapara tutarı toplamı 175,000,000 AUD ve 85,500,000 RON olan sabit faizli ihraç edilen bonolar aynı nominal değere ve şartlara sahip çapraz para swapları ile ilişkilendirilerek gerçeğe uygun değer riskinden korunma muhasebesi uygulanmıştır. Bu kapsamda riskten koruma muhasebesine konu ihraç edilen bonolar için gerçeğe uygun değer farkı olarak (12,448) TL (31 Aralık 2016: (13,071) TL), gelir tablosunda Ticari Kar/Zarar altında muhasebeleştirilmiştir.

5.4.5 Diğer faaliyet gelirlerine ilişkin açıklamalar

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

Cari dönemde Banka'nın aktifinde yer alan; tahsili gecikmiş alacak portföyünün 109,710 TL tutarındaki bölümü 9,010 TL bedel karşılığında satılmış olup satışa konu alacaklara ilişkin Banka finansal tablolarında 109,710 TL karşılık bulunması sebebiyle 9,010 TL gelir "Diğer Faaliyet Gelirleri" hesabına kaydedilmiştir.

5.4.6 Bankaların kredi ve diğer alacaklarına ilişkin değer düşüş karşılıkları

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Kredi ve Diğer Alacaklara İlişkin Özel Karşılıklar	417,284	648,016
III. Grup Kredi ve Alacaklardan	377,492	413,386
IV. Grup Kredi ve Alacaklardan	17,135	32,387
V. Grup Kredi ve Alacaklardan	22,657	202,243
Genel Karşılık Giderleri	115,372	63,514
Muhtemel Riskler İçin Ayrılan Serbest Karşılık Giderleri	200,000	-
Menkul Değerler Değer Düşme Giderleri	353	36
Gerçeğe Uygun Değer Farkı Kâr veya Zarara Yansıtılan FV	353	36
Satılmaya Hazır Finansal Varlıklar	-	-
İştirakler, Bağlı Ortaklıklar ve VKET Men. Değ. Değer Düşüş Giderleri	-	-
İştirakler	-	-
Bağlı Ortaklıklar	-	-
Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)	-	-
Vadeye Kadar Elde Tutulacak Yatırımlar	-	-
Diğer	22,354	36,757
Toplam	755,363	748,323

5.4.7 Diğer faaliyet giderlerine ilişkin bilgiler

	<i>Cari Dönem</i>	<i>Önceki Dönem</i>
Personel Giderleri	696,558	594,269
Kıdem Tazminatı Karşılığı	17,935	15,296
Banka Sosyal Yardım Sandığı Varlık Açıkları Karşılığı	-	-
Maddi Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Duran Varlık Amortisman Giderleri	61,283	51,909
Maddi Olmayan Duran Varlık Değer Düşüş Giderleri	-	-
Şerefiye Değer Düşüş Giderleri	-	-
Maddi Olmayan Duran Varlık Amortisman Giderleri	15,246	12,190
Özkaynak Yöntemi Uygulanan Ortaklık Payları Değer Düşüş Gideri	-	-
Elden Çıkarılacak Kıymetler Değer Düşüş Giderleri	1	1,302
Elden Çıkarılacak Kıymetler Amortisman Giderleri	-	1,969
Satış Amaçlı Elde Tutulan Duran Varlıklar Değer Düşüş Giderleri	-	-
Diğer İşletme Giderleri	658,755	567,972
Faaliyet Kiralama Giderleri	104,017	92,985
Bakım ve Onarım Giderleri	7,015	9,662
Reklam ve İlan Giderleri	46,101	34,377
Diğer Giderler(*)	501,622	430,948
Aktiflerin Satışından Doğan Zararlar	358	708
Diğer (**)	193,054	237,344
Toplam	1,643,190	1,482,959

(*) 9,009 TL'si (31 Mart 2016: 16,956 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.

(**) 10,236 TL'si (31 Mart 2016: 43,481 TL) geçmiş yıllarda gelir kaydedilen ücret ve komisyonların Tüketici Hakem Heyeti veya mahkemelerce verilen kararlara istinaden Banka tarafından cari dönemde iade edilmesinden kaynaklanmaktadır.

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

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

5.4.9 Sürdürülen faaliyetler ile durdurulan faaliyetler vergi karşılığına ilişkin açıklamalar

Banka 31 Mart 2017 itibarıyla kayıtlarına 562,078 TL (31 Mart 2016: 336,263 TL) tutarında cari vergi gideri ile 150,374 TL tutarında ertelenmiş vergi geliri (31 Mart 2016: 94,956 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 (+)	85,693	68,710
İndirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (-)	(4,326)	(6,694)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (-)	(64,360)	(18,913)
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Kapanmasından (+)	133,367	51,853
Toplam	150,374	94,956

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)	81,367	62,016
Vergilendirilebilir Geçici Farkların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	69,007	32,940
Mali Zararların Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Vergi İndirim ve İstisnalarının Oluşmasından (+) / Kapanmasından (-) (Net)	-	-
Toplam	150,374	94,956

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

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

5.4.11 Net dönem kar/zararına ilişkin açıklama

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

Yoktur.

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

Yoktur.

5.4.12 Gelir tablosunda yer alan diğer kalemler

Diğer kalemler gelir tablosu toplamının %10'unu aşmamaktadır.

5.5 Özkaynak değişim tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.6 Nakit akış tablosuna ilişkin açıklama ve dipnotlar

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

5.7 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ilişkin açıklamalar

5.7.1 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait kredi ve diğer alacaklar

5.7.1.1 Cari Dönem

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,774,509	2,081,628	1,660,775	383,890	2,126,252	723,935
Dönem Sonu Bakiyesi	3,945,915	2,180,980	54,809	400,546	2,158,528	982,016
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	14,971	207	345	24	38,434	462

Önceki Dönem:

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler	
	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi	Nakdi	G.Nakdi
Krediler ve Diğer Alacaklar						
Dönem Başı Bakiyesi	3,837,790	2,197,037	52,056	827,462	2,047,670	467,468
Dönem Sonu Bakiyesi	3,774,509	2,081,628	1,660,775	383,890	2,126,252	723,935
Alınan Faiz ve Komisyon Gelirleri	11,055	113	134	2	30,163	98

5.7.1.2 Bankanın dahil olduğu risk grubuna ait mevduata ilişkin bilgiler

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Mevduat	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı		900,256	687,407	536,399	336,153	533,816	543,360
Dönem Sonu		1,021,794	900,256	1,066,672	536,399	567,477	533,816
Mevduat Faiz Gideri		23,662	17,787	2,190	158	4,351	1,314

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

Bankanın Dahil Olduğu Risk Grubu	İştirak, Bağlı Ortaklık ve Birlikte Kontrol Edilen Ortaklıklar (İş Ortaklıkları)		Bankanın Doğrudan ve Dolaylı Ortakları		Risk Grubuna Dahil Olan Diğer Gerçek ve Tüzel Kişiler		
	Gerçeğe Uygun Değ. Farkı K/Z Yansıtılan İşlemler	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem	Cari Dönem	Önceki Dönem
Dönem Başı		557,282	421,708	13,251,152	16,146,894	843,120	-
Dönem Sonu		1,211,449	557,282	26,345,448	13,251,152	973,198	843,120
Toplam Kar /(Zarar)		11,748	(13,070)	6,301	(78,789)	1,505	1,543
Riskten Korunma Amaçlı İşlemler							
Dönem Başı		-	-	-	-	-	-
Dönem Sonu		-	-	-	-	-	-
Toplam Kar /(Zarar)		-	-	-	-	-	-

5.7.2 Banka'nın dahil olduğu risk grubuna ilişkin bilgiler

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

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 3,039,020 TL (31 Aralık 2016: 2,964,089 TL), Banka'nın toplam nakdi kredilerinin %1.55'i (31 Aralık 2016: %1.59), aktif toplamının %1.01'idir. (31 Aralık 2016: %1.04). Toplam kredi ve benzeri alacaklar 6,159,252 TL (31 Aralık 2016: 7,561,536 TL), aktif toplamının %2.05'idir (31 Aralık 2016: %2.66). Risk grubunun gayri nakdi kredileri 3,563,542 TL (31 Aralık 2016: 3,189,453 TL), Banka'nın toplam gayri nakdi kredilerinin %6.44'üdür (31 Aralık 2016: %5.82).

Risk grubu kuruluşlarının mevduatları 2,655,943 TL (31 Aralık 2016: 1,970,471 TL), Banka'nın toplam mevduatının %1.59'unu oluşturmaktadır (31 Aralık 2016: %1.22). Bankanın Risk grubundan kullandığı krediler 13,011,616 TL (31 Aralık 2016: 11,952,196 TL) olup toplam alınan kredilerin %31.29'udur (31 Aralık 2016: %29.67). Risk grubu kuruluşları ile yürütülen işlemlerde piyasa fiyatları uygulanmaktadır.

Bankanın dahil olduğu risk grubuna 221,191 TL (31 Aralık 2016: 216,508 TL) henüz ödenmemiş kredi kartı (POS) bedeli bulunmaktadır. Risk grubuna yönelik gayrimenkul kiralama işlemleri neticesinde 2,527 TL (31 Mart 2016: 2,938 TL) kira geliri yazılmıştır.

Risk grubuna sağlanan teknoloji hizmeti nedeniyle 5,890 TL (31 Mart 2016: 2,559 TL) hizmet bedeli, ve gruba sağlanan diğer bankacılık hizmetleri nedeniyle 5,814 TL (31 Mart 2016: 332 TL) bankacılık hizmet geliri yazılmıştır.

İştiraklerden; 35,875 TL Sigorta Hizmetlerine Aracılık komisyonu (31 Mart 2016: 27,915 TL), 8,598 TL Hisse Senedi Aracılık komisyonu (31 Mart 2016: 6,736 TL), 2,800 TL Sabit Getirili Menkul Kıymet Aracılık komisyonu (31 Mart 2016: 1,027 TL) alınmıştır.

Risk grubundan alınan reklam yayın hizmeti nedeniyle 39 TL (31 Mart 2016: 872 TL), operasyonel kiralama hizmeti nedeniyle 11,668 TL (31 Mart 2016: 10,478 TL) ve seyahat organizasyon hizmeti nedeniyle 1,822 TL (31 Mart 2016: 1,513 TL) işletme gideri oluşmuştur.

Banka'nın kilit yöneticilerine sağlanan / sağlanacak net ödeme tutarı 31 Mart 2017 itibarıyla 28,221 TL'dir. (31 Mart 2016: 25,172 TL)

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

Yoktur.

5.7.2.4 Özsermaye yöntemine göre muhasebeleştirilen işlemler

5.1.8 no'lu bağlı ortaklıklara ait dipnotlarda belirtilmiştir.

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

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

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

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

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

5.9 Bilanço sonrası hususlara ilişkin açıklamalar

Yoktur.

5.10 Banka'nın faaliyetlerine ilişkin diğer açıklamalar

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

MOODY'S (21 Mart 2017)

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

STANDARD AND POORS (31 Ocak 2017)

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

FITCH RATINGS (2 Şubat 2017)

Görünüm	Durağan
Uzun Vadeli YP	BBB-
Kısa Vadeli YP	F3
Uzun Vadeli TL	BBB-
Kısa Vadeli TL	F3
Finansal Kapasite Notu	bb+
Destek	2
Ulusal	AAA(tur)

JCR EURASIA RATINGS (6 Nisan 2016)

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

5.10.2 Temettüye ilişkin bilgiler

30 Mart 2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısında 2016 yılı karının aşağıda belirtildiği şekilde dağıtılması yönünde karar alınmıştır.

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

5.10.3 Diğer açıklamalar

Yoktur.

6 Sınırlı denetim raporuna ilişkin açıklamalar

6.1 Sınırlı denetim raporuna ilişkin olarak açıklanması gereken hususlar

Banka'nın kamuya açıklanacak 31 Mart 2017 tarihli finansal tabloları ve dipnotları Akis Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş. (the Turkish member of KPMG International Cooperative) tarafından sınırlı denetime tabi tutulmuş olup 26 Nisan 2017 tarihli sınırlı denetim raporu ilişikteki finansal tabloların önünde sunulmuştur.

6.2 Bağımsız denetçi tarafından hazırlanan açıklama ve dipnotlar

Yoktur.

7 Ara dönem faaliyet raporuna ilişkin açıklamalar

7.1 Sunuş

7.1.1 Garanti Hakkında

1946 yılında Ankara'da kurulan Garanti Bankası, 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 300,4 milyar Türk Lirası'na ulaşan konsolide olmayan aktif büyüklüğü ile **Türkiye'nin en büyük ikinci özel bankası** konumunda.

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

31 Mart 2017 itibarıyla yurt içinde 956 şube, Kıbrıs'ta 7, Lüksemburg ve Malta'da birer olmak üzere yurt dışında 9 şube, Londra, Düsseldorf ve Şangay'da birer temsilcilik, **üstün teknolojik altyapıya sahip** 4.794 ATM, ödüllü Çağrı Merkezi, mobil, internet ve sosyal bankacılık platformlarından oluşan **çok kanallı dağıtım ağına** sahip Garanti; 19 binden fazla çalışanı ile 14,5 milyona ulaşan müşterisinin her türlü finansal ihtiyacına cevap veriyor.

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

Kurumsal yönetim alanındaki en iyi uygulamaları kendine örnek alan Garanti'nin ana hissedarı %49,85 pay oranı ile Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A. (BBVA). Hisseleri Türkiye'de, depo sertifikaları İngiltere ve ABD'de işlem gören Garanti'nin Borsa İstanbul'daki halka açıklık fiili dolaşım oranı 31 Mart 2017 itibarıyla %50,07.

Garanti Bankası, dinamik çalışma modeli, yenilikçi ürün ve hizmetlerine entegre ettiği öncü teknolojisiyle fark yaratmaya ve müşterilerinin hayatını kolaylaştırmaya devam ediyor. Garanti'nin, müşterilerine sunduğu **kişiselleştirilmiş çözümlerin ve zengin ürün yelpazesinin** 251,2 milyar Türk Lirası değerinde nakdi ve gayri nakdi kredi portföyüne ulaşmasında önemli bir payı bulunuyor. Gelişmiş risk yönetimi sistemleri ve yerleşik risk kültürü sayesinde yakaladığı **yüksek aktif kalitesi** ise Garanti'yi sektördeki rakiplerinden farklı kılıyor.

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

7.1.2 Sermaye ve Ortaklık Yapısı

Garanti'nin ödenmiş sermayesi 31 Mart 2017 tarihi itibarıyla 4.200.000.000 TL'dir.

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

7.1.3 01.01.2017-31.03.2017 dönemindeki ana sözleşme değişiklikleri

İlgili dönemde herhangi bir değişiklik bulunmamaktadır.

7.1.4 2017 yılı ilk üç ayındaki makroekonomik görünüm

3Ç16'daki daralmanın ardından GSYH'da v-şeklinde toparlanma. Ekonomik aktivite 3Ç16'da yıllık %1,3 daraldıktan sonra, 4Ç16'da yıllık %3,5 büyümeyle bizim ve piyasanın beklentisini aştı. Son çeyrek büyümesi üzerindeki pozitif sürpriz, büyük oranda ilk 3 çeyreğin yıllık %2,2'den %2,6'ya güncellenmesi ile açıklanabilir. Böylece, 2016 GSYH büyümesi %2,9 oldu. Büyümenin kompozisyonuna bakıldığında, stoklar dahil toplam iç talep 4,2 puan katkı sağlarken; net ihracat, çoğunlukla turizm sektöründe yaşanan problemler nedeniyle, geçen yılın büyümesini 1,3 puan aşağı çekti. Özel tüketim harcamaları 1,4 puanlık katkıyla zayıf kalırken, kamu harcamaları ve toplam yatırımlar 2016 yılı büyümesine yaklaşık 1'er puanlık katkı sağladılar.

Şubat ayı sanayi üretimi kademeli bir toparlanmaya işaret etti. Takvim etkisinden arındırılmış sanayi üretimi Şubat'ta yıllık %1 büyüyerek, piyasa beklentisi olan %3 ve BBVA-Garanti tahmini %4'ün altında kaldı. Sanayi üretimi büyümesi, 2017'nin başından bu yana güven endekslerinin çizdiği güçlü toparlanmayı teyit etmese de; ekonominin kademeli olarak potansiyel büyümeye yaklaştığını ortaya koydu. Üretimdeki ılımlı yavaşlama, temel olarak sermaye malı ve daha az oranda dayanıksız tüketim malı üretiminden kaynaklandı. Enerji ve sermaye malı üretimi sırasıyla 1,2 ve 0,9 baz puan ile pozitif katkı vermeye devam ederken; tüketim malı üretimi neredeyse katkı vermedi ve ara malı üretimi daralmayı sürdürdü. Önümüzdeki dönemde, artan mali genişleme ve hızla büyüyen krediler öncülüğünde ekonomik toparlanmanın devam etmesini öngörüyoruz.

Çekirdek cari açık Şubat'ta geriledi. 12-aylık kümülatif cari açık, 2016'daki 32,6 milyar dolardan (GSYH'ya oranı %3,8) Şubat sonu itibarıyla 33,7 milyar dolara kötüleşti. Net enerji ve altın hariç cari açık ise 9,5 milyar dolardan 7,7 milyar dolara geriledi. Cari açığın GSYH'ye oranının artan petrol fiyatları ve turizm sektöründe beklediğimiz ancak çok sınırlı toparlanma ile 2017'de %5'e doğru kötüleşmesini öngörüyoruz.

Merkezi yönetim bütçe verileri ilk çeyrekte bozulmaya işaret etti. 2017'nin ilk 3 ayında bütçe gelirleri yıllık %9,9 artarken; harcamalar ise aynı dönemde %21,3 yükselişle Hükümet bütçe hedeflerinin üzerinde kötüleşme yarattı. Böylece, 12-aylık kümülatif bütçe açığı 44,2 milyar TL olarak kaydedildi, faiz dışı fazla ise 8,4 milyar TL oldu. Tahminimize göre, ilk çeyrekte bütçe açığının GSYH'ye oranı yaklaşık %1,7 olacak ve önümüzdeki dönemde kötüleşmeyi sürdürerek 2016 yılsonundaki %1,1 seviyesinden 2017'de %2,5'e doğru kötüleşecek.

Türkiye brüt dış borç stoku/GSYH oranı 2016'da %47,2 oldu. 2015 sonunda %46,0 olan toplam dış borç stoku/GSYH oranı, 2016'da %47,2 seviyesine çıktı. AB tanımlı kamu borç stoku/GSYH oranı ise 3Ç16'da %27,3'den 2016 yıl sonunda %28,3'e arttı. Bu oran 2015'de %27,5 olarak gerçekleşmişti.

Enflasyon 1Ç17'de çift haneyi aştı. 2016 sonunda %8,5 olan yıllık tüketici enflasyonu, Mart ayında %11,3'e hızlı arttı. Çekirdek enflasyon da aynı dönemde %7,5'den %9,5'a yükseldi. Gıda fiyatları üzerindeki elverişsiz baz etkisi ve kurdaki belirgin değer kaybının yarattığı geçişkenlik, enflasyon görünümündeki bozulmanın ana sebepleri oldu. Önümüzdeki dönemde, manşet enflasyonun yıl genelinde çoğunlukla çift hanelerde kalmasını, çekirdek enflasyonun ise çift haneye yaklaşmasını ve kurda kayda değer bir değerlenme olmadıkça son çeyreğe kadar bu seviyelerde kalmasını bekliyoruz.

Merkez Bankası (MB) ortalama fonlama maliyetini yılbaşından bu yana 320 baz puan arttırdı. Kurda yaşanan yüksek oynaklığı ve kötüleşen enflasyon beklentilerini takiben, Ocak ortası itibarıyla MB geç likidite penceresini (GLP) ana politika aracı olarak kullanmaya başladı. Bu bağlamda, MB TL likiditeyi sadece gecelik borç verme (%9,25) ve GLP (%11,75) üzerinden sağlamaktadır. Böylece, MB geç likidite penceresinden daha yüksek oranda fonlama yaratarak, ortalama fonlama maliyetini 2016 sonundaki %8,3 seviyesinden %11,5'e taşıdı.

Türk finansal varlıkları 2017'ye satış baskısıyla başlasa da son dönemde bir miktar denge kazandı. Türk lirası (TL) kur sepetine karşı 4Ç16'da yıllık bazda ortalama %12 değer kaybettikten sonra 1Ç17'de %23 değer kaybetti. TL'nin ABD dolarına karşı seviyesi 2016 yıl sonu itibarıyla 3,52'yi gördü. 2016 sonunda %10,7 olan 2 yıllık gösterge tahvil faizi ise, ilk çeyrek sonunda %11,4'e çıktı.

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

Garanti'nin 31 Mart 2017 itibarıyla ekonomiye sağladığı destek 251 milyar TL'yi aştı.

Türkiye Garanti Bankası A.Ş., 31 Mart 2017 tarihli finansal tablolarını açıkladı. Banka'nın konsolide olmayan finansal tablolarına göre, 2017'nin ilk üç aylık dönemindeki **net kârı**, 1 milyar 525 milyon 549 bin TL oldu. Garanti'nin **aktif büyüklüğü** 300 milyar 420 milyon 134 bin TL'ye ulaşırken, ekonomiye **nakdi ve gayri nakdi krediler** aracılığıyla sağladığı destek 251 milyar 240 milyon 525 bin TL'yi aştı. Banka'nın **özkaynak kârlılığı** %19,0, **aktif kârlılığı** ise %2,3 seviyelerine yükseldi.

Konuyla ilgili bilgi veren **Yönetim Kurulu Başkanı F. Ferit Şahenk**, "Küresel ekonomik aktivitenin son dönemde yeniden canlanmaya başladığını görüyoruz. 2016 yılını %3,1'lik bir büyüme oranıyla geride bırakan dünya ekonomisinin bu yıl bir miktar hızlanarak %3,5 oranında büyümesi beklenmektedir. Ekonomik faaliyetlerdeki canlanmanın özellikle gelişmiş ülkelerde daha belirgin olduğu görülmektedir. Gelişen ülkelerin ise, büyüme hızı altı yıl üst üste yavaşladıktan sonra, 2017'de yeniden bir önceki yıla göre daha iyi performans göstermesi öngörülmektedir.

Jeopolitik riskler ve belirsizliklere rağmen Türkiye ekonomisi 2016 yılında %2,9 oranında büyümeyi başarmıştır. Güçlü kamu mali dinamiklerimiz sayesinde doğru zamanda ve etkili bir şekilde uygulamaya konulabilen ekonomiyi destekleyici politikalar sonuç vermektedir. Temelleri sağlam bankacılık sektörümüzün de bu süreçteki rolü çok önemlidir. İnanıyorum ki Türkiye ekonomisi 2017 yılında daha güçlü bir performans sergileyecektir.

Bu koşullar altında, Garanti Bankası TL kredilerde sektörün üzerindeki büyüme hızını koruyarak ekonomiye desteğini sürdürmektedir. Yılın ilk çeyreğine ilişkin başarılı finansal sonuçlarımız vesilesiyle tüm çalışma arkadaşlarımı tebrik etmek istiyorum. Garanti Bankası, güçlü sermaye yapısı, nitelikli insan

kaynağı ve sağlıklı bilanço yönetimi ile sektördeki öncü rolünü sürdürecektir. Müşterilerimizin değişen ihtiyaçlarını en etkili ve en yenilikçi şekilde karşılamak öncelikli misyonumuz olmaya devam edecektir. Bu vesileyle, çalışma arkadaşlarıma, değerli müşterilerimize, hissedarlarımıza ve tüm diğer ortaklarımıza bir kez daha teşekkür ediyorum.”

Konuyla ilgili bilgi veren **Genel Müdür Fuat Erbil**; “2017 yılına temel bankacılık faaliyetleri kaynaklı güçlü bir başlangıç yaptık. Tüketici kredilerinde liderliğimizi sürdürürken, 2017 yılının ilk üç ayında TL işletme kredilerimizi %14 büyüttük. Bugün, Kredi Garanti Fonu kapsamında kullandırdığımız kredi tutarı 10 milyar TL’yi aştı. Güçlü sermayemiz ve çeşitlendirilmiş fonlama kaynaklarımızla ekonomiye destek olmaya devam ediyoruz. Mart ayında gerçekleştirdiğimiz 6 yıl vadeli 500 milyon ABD Doları tutarındaki Eurobond ihracı, dünya piyasalarında çalkantıların yaşandığı bir dönemde Türkiye’ye ve Garanti’ye duyulan güvenin de önemli bir göstergesi. 19 binden fazla çalışanımız ve Türkiye’nin her ilindeki şube ağımla müşterilerimizin yanındayız. 20 yılı aşkın süredir dijital dönüşümün öncüsü olarak bugün bankacılık hizmetini müşterilerimizin ayağına götürme noktasına ulaştık. İşlemleri şubeye gitmeden hızla yapabilmeyi yanı sıra, uzmanlık gerektiren alanlarda doğrudan özel danışmanlık hizmeti almanın ayrıcalığını da yaşıyoruz. Ödeme sistemleri dünyasında BonusFlaş ile başladığımız dijitalleşme yolculuğuna, KOBİ işyerlerimize özel Garantili İşler web platformuyla devam ediyoruz. Ayrıca tarımda dijitalleşmeye yönelik finansman dönemini de başlattık.” dedi.

Garanti’nin çalışmalarının uluslararası çevrelerden de takdir görmesinin gurur verici olduğunu belirten **Erbil**; “Projelere sağladığımız finansmanla Global Finance tarafından “Türkiye’nin En İyi Yatırım Bankası” seçildik. Çevresel, sosyal ve yönetim konusundaki performansımızla FTSE4GOOD Gelişmekte Olan Piyasalar Endeksi’ne girmeye hak kazandık. Kadınların iş yaşamında daha aktif yer almasına ve ekonomiye katkıda bulunmasına verdiğimiz destekler ve insan kaynakları uygulamalarımızla “Bloomberg Finansal Hizmetler Cinsiyet Eşitliği Endeksi” ne girmeye hak kazanan Türkiye’den ilk ve tek şirket olduk. Tüm paydaşlarımıza uzun vadeli sürdürülebilir değer katmak için çalışmaya devam ediyoruz.” dedi.

Garanti Bankası’nın Seçilmiş Konsolide Olmayan Finansal Göstergeleri (31 Mart 2017)

Vergi ve Karşılıklar Öncesi Brüt Kâr*	2.710,6 milyon TL	Nakdi Krediler	195.913,3 milyon TL
Vergi Öncesi Kâr	1.937,3 milyon TL	Gayri Nakdi Krediler	55.327,3 milyon TL
Net Kâr	1.525,5 milyon TL	Toplam Aktifler	300.420,1 milyon TL
Mevduat	167.443,8 milyon TL	Özkaynaklar	36.368,7 milyon TL

Hesap Dönemine Ait Faaliyet Sonuçlarına İlişkin Özet Finansal Bilgiler

- Net kâr 1 milyar 525 milyon 549 bin TL oldu.
- Yasal mevzuat ve uluslararası uygulamalar doğrultusunda, vergi karşılıkları, kredi ve diğer karşılıklar dahil, toplam 1 milyar 185 milyon TL karşılık ayrıldı.*
- Aktif büyüklüğü, 2016 yıl sonuna göre, %5.7 artarak, 300 milyar 420 milyon 134 bin TL seviyesine ulaştı.
- 31 Mart 2017 itibarıyla aktif kârlılığı %2,3 seviyesine yükseldi.**
- Özkaynaklar 2016 yıl sonuna göre %2,3 artarak, 36,4 milyar TL seviyesine ulaştı.
- 31 Mart 2017 itibarıyla özkaynak kârlılığı %19,0 seviyesine yükseldi.**
- Nakdi ve gayri nakdi krediler aracılığıyla reel ekonomiye yapılan destek, 2016 yıl sonuna göre %4,3 artarak 251 milyar 240 milyon 525 bin TL'ye ulaştı.
- Toplam krediler, YP krediler ve TL krediler pazar payları sırasıyla %11,8, %12,6 ve %11,3 seviyesinde gerçekleşti.
- Konut kredileri ve kredi kartları dahil bireysel krediler pazar payları sırasıyla %13,8 ve %14,4 seviyesinde gerçekleşti.
- Müşteri mevduatı 2016 yıl sonuna göre %3,6 artarak 163 milyar 165 milyon 834 bin TL'ye ulaşırken, müşteri mevduatı pazar payı %11,4 seviyesinde gerçekleşti.
- Sermaye yeterliliği oranı %15,9 seviyesinde gerçekleşti.
- Takipteki krediler oranı %2,68 seviyesine geriledi.

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

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

Garanti Bankası'nın 2017 yılı ilk 3 ayına ait BDDK konsolide olmayan finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunuma www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinden ulaşabilirsiniz.

Sayılarla Garanti	31.12.2016	31.03.2017
Şube Ağı	971	968
+ Yurtiçi	959	956
+ Yurtdışı	12	12
Çalışan Sayısı	19.689	19.506
ATM	4.825	4.794
POS *	635.865	651.727
Toplam Müşteri Sayısı**	14.615.584	14.486.423
Dijital Bankacılık Müşteri Sayısı ***	4.878.893	5.064.828
Mobil Bankacılık Müşteri Sayısı ***	3.682.950	4.087.257
Kredi Kartı Müşteri Sayısı	6.484.464	6.538.906
Kredi Kartı Sayısı	9.792.199	9.820.321
Paracard Sayısı	8.930.780	9.059.049
<p>*Ortak kullanılan POS adedi dahil tutarı ifade etmektedir. **Aktif müşteri adedindeki azalış, belge yetersizliği nedeniyle hariç tutulan müşterilerden kaynaklanmaktadır. ***Çeyrekte en az bir kez kullanan aktif müşteri sayısını ifade etmektedir.</p>		

Başlıca Sektör Verileri (milyon TL)	30.12.2016	31.03.2017	Çeyrekssel Δ
Toplam Mevduat	1.456.721	1.523.459	%4,6
Bankalararası Mevduat	84.930	86.853	%2,3
Müşteri Mevduatı	1.371.791	1.436.606	%4,7
TL Mevduat	796.373	793.747	(%0,3)
YP Mevduat (milyon ABD\$)	164.278	177.728	%8,2
Vadesiz Müşteri Mevduatı	272.217	293.550	%7,8
Toplam Krediler	1.565.364	1.656.978	%5,9
TL Krediler	1.040.940	1.119.420	%7,5
YP Krediler (milyon ABD\$)	149.700	148.626	(%0,7)
Tüketici Kredileri *	628.221	681.715	%8,5
Konut	159.069	167.665	%5,4
Oto	20.149	19.746	(%2,0)
İhtiyaç **	348.771	392.634	%12,6
Kredi Kartları	100.233	101.669	%1,4
<i>Kredi / Mevduat Oranı</i>	<i>%107,5</i>	<i>%108,8</i>	
Takipteki Krediler	54.705	57.118	%4,4
<i>Takipteki Krediler Oranı</i>	<i>%3,2</i>	<i>%3,1</i>	
<i>Takipteki Kredileri Karşılama Oranı</i>	<i>%77,8</i>	<i>%78,9</i>	
Takipteki Tüketici Kredileri (KK hariç)	22.479	23.296	%3,6
<i>Takipteki Tüketici Kredileri Oranı</i>	<i>%4,1</i>	<i>%3,9</i>	
Takipteki Kredi Kartları	7.904	8.090	%2,4
<i>Takipteki Kredi Kartları Oranı</i>	<i>%7,3</i>	<i>%7,4</i>	
Yabancı Para Pozisyonu, net (milyon ABD\$)	(1.191)	(286)	
Bilanço İçi	(21.144)	(40,237)	
Bilanço Dışı	19.953	39.951	

Kaynak: BDDK haftalık veri, sadece mevduat bankaları
*Bireysel Kredileri ve Taksitli Ticari Kredileri içermektedir.
**BCH ve Diğer Kredileri içermektedir.

Garanti Pazar Payları* (%)	YBB Δ	31.03.2017
Toplam Nakdi Krediler	↓	%11,8
TL Krediler	↑	%11,3
YP Krediler	↓	%12,6
Kredi Kartları - Alışveriş cirosu	↑	%20,4
Kredi Kartları - İşyeri cirosu	↓	%20,8
Bireysel Krediler**	↓	%14,4
Toplam Müşteri Mevduatı	↓	%11,4
TL Müşteri Mevduatı	↓	%9,4
YP Müşteri Mevduatı	↓	%13,7
Vadesiz Müşteri Mevduatı	↑	%13,3
Yatırım Fonu	↑	%10,2
*BDDK haftalık veriler - Mevduat Bankaları		
**Bireysel tüketici kredileri, kredi kartları ve diğer tüketici kredileri		

7.1.6 Geleceğe yönelik beklentiler

Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2017 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. KAP'ta, Banka'nın web sitesi ve www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayımlanan ilgili sunuma [Faaliyet Planı Sunumları](#) bölümünden ulaşabilirsiniz.

31 Mart 2017 itibarıyla, geleceğe yönelik beklentilere ilişkin öngörülerde değişiklik bulunmamaktadır.

7.2 Yönetime ve kurumsal yönetim uygulamalarına ilişkin bilgiler

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

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

Denetim Komitesi Üyeleri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Jorge Sáenz-Azcúnaga Carranza	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	31.03.2016	Lisans	23 yıl
Javier Bernal Dionis	Bağımsız Yönetim Kurulu Üyesi	27.07.2015	Yüksek Lisans	27 yıl

İç Sistemler Kapsamındaki Birimlerin Yöneticileri:

Adı Soyadı	Görevi	Göreve Atanma Tarihi	Öğrenim Durumu	Bankacılık ve İşletmecilik Dallarında İş Tecrübesi
Ebru Ogan Knottnerus	Risk Yönetimi Başkanı	01.04.2016	Lisans	26 yıl
Osman Bahri Turgut	Teftiş Kurulu Başkanı	01.08.2015	Lisans	26 yıl
Emre Özbek	Uyum Müdürlüğü Birim Müdürü	01.08.2015	Lisans	18 yıl
Barış Ersin Gülcan	İç Kontrol Merkezi Birim Müdürü	06.03.2014	Yüksek Lisans	19 yıl
Beyza Yapıcı	Sermaye Ve Operasyonel Risk Müdürlüğü Birim Müdürü	01.04.2016	Lisans	19 yıl
Semra Kuran	Piyasa Riski Ve Kredi Riski Kontrol Müdürlüğü Birim Müdürü	01.04.2016	Lisans	20 yıl

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

7.2.2 Genel kurula sunulan özet yönetim kurulu raporu ve insan kaynakları uygulamaları, politikası ve mali haklara ilişkin bilgileri, KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

www.garantifaaliyetraporu.com

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

7.2.4 Bankaların Alacakları Destek Hizmetleri ve Destek Hizmeti Kuruluşlarının Yetkilendirilmesi Hakkında Yönetmelik uyarınca destek hizmeti alınan faaliyet konuları ve hizmetin alındığı kişi ve kuruluşlara ilişkin bilgilere KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, aşağıdaki linkten ulaşabilirsiniz.

www.garantifaaliyetraporu.com

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

7.3 Finansal bilgiler ve risk yönetimine ilişkin değerlendirmeler

Mali durum, karlılık ve borç ödeme gücüne ilişkin değerlendirme, risk yönetimi açıklamaları ve derecelendirme notları hakkında bilgiyi, 31 Mart 2017 Hesap Dönemine Ait Finansal Tablolar ve Sınırlı Denetim Raporu'nda bulabilir, buna ek olarak www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan Garanti Bankası'nın ilgili döneme ait finansal sonuçlarına ilişkin Türkçe sunumdan da detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

Garanti Bankası son beş yıllık döneme ilişkin özet finansal bilgileri KAP'ta ve Banka'nın web sitesi ve Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yayınlanan 2016 yılı Faaliyet Raporu'nda bulabilir, www.garantifaaliyetraporu.com linkinden ulaşabilirsiniz.

Ayrıca www.garantiyatirimciiliskileri.com adresindeki Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde yer alan [Sayılarla Garanti](#) bölümünden detaylı bilgiye ulaşabilirsiniz.

7.4 01.01.2017 - 31.03.2017 Dönemindeki Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- Sermaye Piyasası Kurulu "Özel Durumlar Tebliği"nin (II-15.1) 10. maddesi kapsamında, T. Garanti Bankası A.Ş., 2017 yılına ait beklentilerini içeren geleceğe yönelik değerlendirmelerini açıklamıştır. İlgili sunuma www.garantiyatirimciiliskileri.com adresinden ulaşabilirsiniz.
- Türk Hava Yolları A.O. ("THY") Özel Yolcu Programı THY Frequent Flyer Programı kapsamında Bankamız tarafından uzun yıllardan bu yana yürütülmekte olan ve 1 Nisan 2017 tarihinde sona erecek olan THY FFP üyelerine yönelik olarak Miles&Smiles Kredi Kartı verilmesi amaçlı Türk Hava Yolları A.O ve Bankamız arasındaki işbirliğinin 1 Nisan 2017 – 31 Mart 2018 tarihleri arasında da sürdürülebilmesi amacıyla yeni bir işbirliği sözleşmesi imzalanmıştır.
- Standard & Poor's (S&P), 27 Ocak 2017 tarihli raporunda Türkiye'nin notlarının görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir. Bununla paralel olarak S&P, Türkiye Garanti Bankası A.Ş'nin (Banka) notlarının görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir. S&P, Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para ve Uzun Vadeli Yerel Para notlarını BB seviyesinde, Banka'nın Ortaklarından ve Yerleşik Olduğu Ülkenin Derecelendirilmelerinden Bağımsız Kredi Profili Notu'nu ise "bb+" seviyesinde teyit etmiştir.
- 27 Ocak 2017 tarihinde Türkiye'nin ulusal notunun indirilmesini takiben, Fitch T. Garanti Bankası A.Ş.'nin (Garanti) Uzun Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu'nu ve Kısa Vadeli Yabancı Para İhraççı Temerrüt Notu'nu da aşağı yönlü revize etti, ancak notları Yatırım Yapılabilir Not seviyesinde tuttu. Garanti'nin İhraççı Temerrüt Notlarının görünümü Negatif'ten Durağan'a yükseltildi. Garanti'nin Destek Notu, Banka'nın sahiplik yapısı, stratejik önemi ve entegrasyonu da göz önüne alınarak, Fitch'in Banka'nın ana ortağının Banka'ya destek sağlamada güçlü eğilimi olduğuna dair görüşünü yansıtacak şekilde, 2 seviyesinde teyit edildi.

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

- Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02 Mart 2017 tarihli toplantısında; Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı'nın 30 Mart 2017 Perşembe günü, saat 10.00'da Levent, Nispetiye Mahallesi, Aytar Caddesi No:2 Beşiktaş-İstanbul adresinde yapılması ve aşağıdaki gündem maddelerinin görüşülmesi ve Genel Kurul ile ilgili tüm işlemlerin yürütülmesi ile bu konuda yetkilendirilecek kişilerin belirlenmesi hususunda Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.

GÜNDEM

- 1- Açılış, Toplantı Başkanlığı'nın oluşturulması, Olağan Genel Kurul Tutanağının imzalanması için yetki verilmesi,
 - 2- Yönetim Kurulunca hazırlanan Yıllık Faaliyet Raporunun okunması ve müzakeresi,
 - 3- Bağımsız Denetçi raporlarının okunması,
 - 4- Finansal tabloların okunması, müzakeresi ve tasdiki,
 - 5- Yönetim Kurulu Üyelerinin ibrası,
 - 6- Yönetim Kurulu'nun teklifi çerçevesinde, karın kullanım şeklinin ve dağıtılacak karın belirlenmesi,
 - 7- Yönetim Kurulu Üyelerine yapılacak ödemelerin tespiti,
 - 8- Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 4.6.2. numaralı ilkesi gereğince, yönetim kurulu üyelerinin ve idari sorumluluğu bulunan yöneticilerin ücretlendirme esasları hakkında bilgi verilmesi,
 - 9- 2016 Yılında Yapılan Bağış ve Yardımların Ortakların bilgisine sunulması ve 2017 yılında yapılacak bağışlar için Bankacılık mevzuatı ve Sermaye Piyasası Kurulu düzenlemeleri çerçevesinde üst sınır belirlenmesi,
 - 10- Yönetim Kurulu Üyelerinin Banka ile işlem yapabilmeleri için, Bankacılık Kanunu hükümleri saklı kalmak kaydıyla, Türk Ticaret Kanunu'nun 395. ve 396. maddeleri gereğince izin verilmesi
 - 11- Sermaye Piyasası Kurulu'nca düzenlenen Kurumsal Yönetim İlkelerinin 1.3.6. ilkesi doğrultusunda 2016 yılı içerisinde çıkar çatışmasına neden olabilecek önemli işlemler hakkında bilgi verilmesi.
- 31.03.2017 tarihli Olağan Genel Kurul Toplantısı'na ilişkin Olağan Genel Kurul Toplantısı Bilgilendirme Dokümanı, Kâr Payı Dağıtım Tablosu, Toplantı Tutanaqları ve Toplantı Kararları'na aşağıdaki linkten Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesi üzerinden ulaşabilirsiniz: <https://www.garantiinvestorrelations.com/tr/kurumsal-yonetim/olagan-genel-kurul-toplantilari/Olagan-Genel-Kurul-Toplantilari/452/0/0>
 - Bankamız Yönetim Kurulu'nun 02 Mart 2017 tarihli toplantısında, Bankamızın 2016 yılında oluşan vergi sonrası 5.070.549.118,13 Türk Lirası karının Banka Esas Sözleşme'sinin "Karın Taksimi" başlıklı 45inci maddesine uygun olarak;
Bankamızın ödenmiş sermayesi olan 4.200.000.000,00 TL'nin %5'ine tekabül eden 210.000.000,00 TL birinci nakit brüt temettü, 1.040.000.000,00 TL ikinci nakit brüt temettü olmak üzere toplamda ödenmiş sermayenin % 29,76'sı olan 1.250.000.000,00 TL nakit brüt temettünün dağıtılması hususunun 30 Mart 2017 tarihinde yapılacak Bankamız Olağan Genel Kurul Toplantısı'nda Ortaklarımızın onayına sunulması, kar dağıtımına 24 Nisan 2017 tarihinde başlanması ve kar dağıtımına ilişkin yasal başvuru ve prosedürlerin yerine getirilmesi için Genel Müdürlüğün yetkili kılınmasına karar verilmiştir.
 - Moody's, 17 Mart 2017 tarihli raporunda Türkiye'nin notlarının görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir.
Bununla paralel olarak Moody's, Türkiye Garanti Bankası A.Ş.'nin (Banka) notlarının görünümünü "Durağan"dan "Negatif"e çevirmiştir. Moody's, Banka'nın Uzun Vadeli Yabancı Para notunu "Ba2", Uzun Vadeli Yerel Para notlarını "Ba1" ve Temel Kredi Değerlendirmesi (BCA) Notu'nu ise "ba2" seviyesinde teyit etmiştir.
 - BBVA'nın Doğuş Grubu'ndan T. Garanti Bankası A.Ş.'nin toplam çıkarılmış sermayesinin %9,95'ini satın alımı işlemi, 22 Mart 2017 tarihli açıklama uyarınca tamamlanmış ve BBVA'nın Garanti Bankası'ndaki toplam payı %49,85'e ulaşmıştır.

- Bankamızın takipteki krediler portföyünde yer alan ve toplam anapara bakiyesi 19 Şubat 2017 tarihi itibarı ile 109.750.395,51 TL olan; kredi kartı, bireysel destek kredisi ve kredili mevduat ve masraf hesabı türündeki kredilere ilişkin tahsili gecikmiş alacakları, 9.010.000,00 TL'ye Sümer Varlık Yönetim AŞ'ye satılmıştır.
- Garanti Bankası, Avrupa Yatırım Bankası (European Investment Bank- EIB) ile KOBİ'lerin yatırım ve işletme sermayesi ihtiyaçlarının finansmanında kullanmak üzere 6 yıl vadeli 75 milyon EUR karşılığı 78.997.500 USD tutarında kredi sağladı

7.5 01.01.2017 - 31.03.2017 Tarihleri Arasında Gerçekleşen Borçlanma Aracı İhraç ve İtfalarıyla İlgili Önemli Gelişmelere Ait Açıklamalar

- Bankamız Yönetim Kurulunun 30 Kasım 2016 tarihli kararı uyarınca; Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden; Bankamızın Türk Lirası cinsinden, 20.000.000.000 TL - (Yirmi Milyar Türk Lirası) tutara kadar, farklı tür ve vadelerde, bir veya birden fazla defada ve yurt içinde halka arz yöntemi ve/veya nitelikli yatırımcılara satılmak üzere sabit veya değişken faizli bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma aracı dahil ancak bunlarla sınırlı olmaksızın her nevi borçlanma aracı ihraç etmesi için Bankacılık Düzenleme ve Denetleme Kurumu ve Sermaye Piyasası Kurulu'na başvuruda bulunulmuştur.
- 30 Kasım 2016 tarihindeki Bankamız Yönetim Kurulu kararına istinaden Sermaye Piyasası Kurulu'na yaptığımız borçlanma aracı raf kayıt başvurusu sonucunda 20.000.000.000 TL nominal tutarında finansman bonusu, tahvil ve/veya yapılandırılmış borçlanma araçlarımızın kurul kaydına alındığı hususu Sermaye Piyasası Kurulu'nun 2017/09 sayılı Haftalık Bülteni'nde duyurulmuştur.
- Bankamız Yönetim Kurulunun 2 Haziran 2016 tarihli kararı uyarınca; Genel Müdürlüğe verdiği yetkiye istinaden; bankamızın 1 yıllık dönem içerisinde gerçekleştirilmek üzere, yurtiçinde 6,000,000,000 TL (altı milyar Türk Lirası) tutara kadar, nitelikli yatırımcılara satılmak üzere çeşitli vadelerde ihraç etmeyi planladığı sabit ya da değişken faizli, bono, tahvil ve/veya kredi riskine dayalı ve diğer yapılandırılmış borçlanma araçları ihracı için SPK'ya yaptığımız başvurumuzun 4 Ekim 2016'da onaylandığı duyurulmuştur. Aşağıdaki bono ve yapılandırılmış borçlanma araçlarının ihracı gerçekleştirilmiştir.
 - 70.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00AM9 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 06.04.2017
 - 138.650.000 TL nominal değerli, TRQGRAN51745 ISIN kodlu; 105 gün vadeli, vade sonu 22.05.2017
 - 10.191.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00AP2 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 11.04.2017
 - 50.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00AU2 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 14.04.2017
 - 50.000.000 TL nominal değerli, TR0GRAN00AV0 ISIN kodlu; 91 gün vadeli, vade sonu 12.05.2017
 - 12.797.400 TL nominal değerli, TR0GRAN00B68 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 28.04.2017
 - 7.774.614 TL nominal değerli, TR0GRAN00BA2 ISIN kodlu; 63 gün vadeli, vade sonu 05.05.2017
 - 6.254.350 TL nominal değerli, TR0GRAN00BO3 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 18.05.2017
 - 5.070.806 TL nominal değerli, TR0GRAN00BV8 ISIN kodlu; 62 gün vadeli, vade sonu 25.05.2017
- T.Garanti Bankası A.Ş. tarafından 14-15 Mart 2017 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono halka arz edilmiştir.

- 410.744.578 TL nominal değerli, TRSGRAN31818 ISIN kodlu; 368 gün vadeli, vade sonu 19.03.2018
- T.Garanti Bankası A.Ş. tarafından 6-7 Mart 2017 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono halka arz edilmiştir.
- 119.130.000 TL nominal değerli, TRQGRAN61710 ISIN kodlu; 103 gün vadeli, vade sonu 19.06.2017
- T.Garanti Bankası A.Ş. tarafından 19 Ocak 2017 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bono halka arz edilmiştir.
- 124.510.000 TL nominal değerli, TRQGRAN51737 ISIN kodlu; 103 gün vadeli, vade sonu 03.05.2017
- T.Garanti Bankası A.Ş. tarafından 15 Şubat 2017 tarihlerinde gerçekleştirilen talep toplama işlemi sonucunda aşağıdaki bonolar halka arz edilmiştir.
- 211.950.000 TL nominal değerli, TRQGRAN51752 ISIN kodlu; 95 gün vadeli, vade sonu 22.05.2017
- 567.672.263 TL nominal değerli, TRSGRAN21819 ISIN kodlu; 368 gün vadeli, vade sonu 19.02.2018
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 4 Ekim 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 5 Aralık 2016 tarihinde talep toplama ile 6 Aralık 2016 tarihinde nitelikli yatırımcıya satış ile ihracı gerçekleştirilen 64 gün vadeli, TR0GRAN00980 ISIN kodlu, 50.000.000 TL nominal değerli yapılandırılmış borçlanma aracı 08.02.2017 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
 - Sermaye Piyasası Kurulu'nun 4 Ekim 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 8 Aralık 2016 tarihinde talep toplama ile 9 Aralık 2016 tarihinde nitelikli yatırımcıya satış ile ihracı gerçekleştirilen 63 gün vadeli, TR0GRAN009D8 ISIN kodlu, 50.000.000 TL nominal değerli yapılandırılmış borçlanma aracı 10.02.2017 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
 - Bankamızca Türkiye dışında yerleşik gerçek ve tüzel kişilere ABD Doları cinsinden tahvil ihracı için BBVA, Citigroup, Goldman Sachs, J.P. Morgan, MUFG ve SMBC Nikko yetkilendirilmiştir. Nominal tutarı 500 milyon ABD Doları, itfa tarihi 16 Mart 2023 olan sabit faizli, 6 yıl vadeli ve 6 ayda bir kupon ödemeli tahvillerin getirisi ve kupon oranı %5,875 olarak belirlenmiştir. Yurt dışında ihraç edilmesi planlanan 500 milyon ABD Doları tutarındaki borçlanma aracı ihracı için tertip ihraç belgesi alınabilmesi amacıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na başvurulmuştur.
 - Sermaye Piyasası Kurulu'nun 29 Ocak 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 9-10-11 Şubat 2016 tarihinde talep toplama ile 12 Şubat 2016 tarihinde halka arz ile ihracı gerçekleştirilen 370 gün vadeli, TRSGRAN21728 ISIN kodlu, 459.409.290 TL nominal değerli iskontolu tahvilin 16.02.2017 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
 - Sermaye Piyasası Kurulu'nun 4 Ekim 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 3-4 Kasım 2016 tarihinde talep toplama ile 7 Kasım 2016 tarihinde nitelikli yatırımcıya satış ile ihracı gerçekleştirilen 101 gün vadeli, TRQGRAN21714 ISIN kodlu, 301.000.000 TL nominal değerli bononun 16.02.2017 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
 - Sermaye Piyasası Kurulu'nun 7 Ocak 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 12-13-14 Ocak 2016 tarihlerinde talep toplama ile 15 Ocak 2016 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 370 gün vadeli, TRSGRAN11729 ISIN kodlu, TL 284.235.403 nominal değerli iskontolu tahvilin 19.01.2017 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.

- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 4 Ekim 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 21-22-23 Kasım 2016 tarihlerinde talep toplama ile 24 Kasım 2016 tarihinde nitelikli yatırımcıya satış ile ihracı gerçekleştirilen 64 gün vadeli, TR0GRAN008Z3 ISIN kodlu, 4.472.550,00 TL nominal değerli yapılandırılmış borçlanma aracı 27.01.2017 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Ağustos 2015 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 27 Ocak 2016 tarihinde talep toplama ile 28 Ocak 2016 tarihinde nitelikli yatırımcıya satış ile ihracı gerçekleştirilen 368 gün vadeli, TRSGRAN11737 ISIN kodlu, 100.000.000 TL nominal değerli iskontolu tahvilin 30.01.2017 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 25 Aralık 2014 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 7-8-9 Ocak 2015 tarihlerinde talep toplama ile 12 Ocak 2015 tarihinde halka arz edilerek ihracı gerçekleştirilen 728 gün vadeli, TRSGRAN11711 ISIN kodlu, sabit kupon ödemeli tahvilin 09.01.2017 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Sermaye Piyasası Kurulu'nun 11 Mart 2016 tarihli onayına istinaden, Bankamızca 8-14 Mart 2016 tarihinde talep toplama ile 15 Mart 2016 tarihinde halka arz ile ihracı gerçekleştirilen 366 gün vadeli, TRSGRAN31719 ISIN kodlu, 334.701.455 TL nominal değerli iskontolu tahvilinin 16.03.2017 itibarıyla vadesi gelmiş olup, itfa işlemi gerçekleştirilmiştir.
- Bankamızca GMTN (Global Medium Term Notes) programı kurulmuş ve program kapsamında farklı para birimlerinde ve farklı vadelerde ihraç yapmaya hazır hale getirildiği duyurulmuştur. Program kapsamında SPK tarafından tertip ihraç belgesi düzenlenen işlemler aşağıda listelenmiştir.
- XS1551057554 ISIN kodlu, 18.01.2018 vadeli, 23.000.000 EUR nominal tutarında, ihraç tarihi 17.01.2017

01.01.2017-31.03.2017 döneminde meydana gelen hususlar kamuya duyurulmuş ve Kamuyu Aydınlatma Platformu'na bildirim olarak yüklenmiştir. Bu duyuruların tümü Garanti Bankası Yatırımcı İlişkileri web sitesinde (www.garantiyatirimciiliskileri.com) ve aşağıdaki linkte paylaşılmaktadır.

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